

ISIN kód HU0000701909

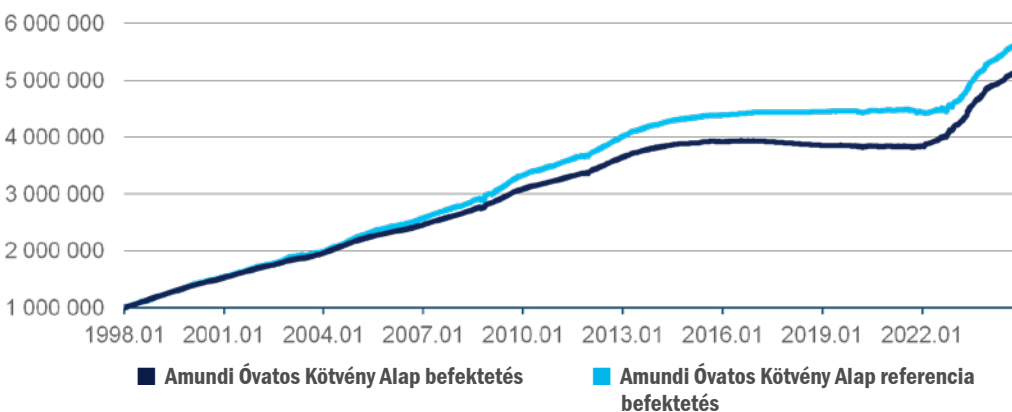
Alapinformációk

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 2024.11.29-én:	90 390 820 719 Ft
Egy jegyre jutó nettó eszköz-érték 2024.11.29-én A sorozat:	5,179105 Ft
Javasolt minimális befektetési idő ¹ :	1 év
Devizanem:	HUF
Alap VaR mutató ² :	0,98%
Referencia befektetés VaR mutató ² :	0,44%
Alap szórás ³ :	1,10%
Referencia befektetés szórás ⁴ :	1,19%
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 igyekeztük felülmúlni. Továbbra is tartjuk az elmúlt hónapokban vásárolt nagyon rövid futamidejű vállalati kötvényeket. A portfólió devizakitettségét semlegesre csökkentettük az amerikai választások után.

Kezdeti 1 000 000 Ft-os befektetés változása az indulástól 2024.11.29-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

2024.11.29	Alap	Referencia befektetés
3 hónap*	1,95%	1,29%
6 hónap*	4,15%	3,67%
12 hónap*	8,59%	8,34%
2 évre**	11,97%	10,97%
3 évre**	10,54%	8,28%
4 évre**	7,76%	5,91%
5 évre**	6,08%	4,77%
Indulástól**	6,31%	6,64%

* nem évesített hozam

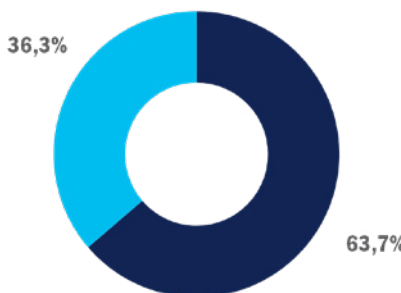
** évesített hozam

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* 2024.11.29

Magyar állampapír	57 566 112 643 Ft
Egyéb eszközök**	32 824 708 076 Ft
Eszközök összesen	90 390 820 719 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 -750 850 343 Ft.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 1 évig megtartja az Alapot. Eltérő 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 alapok múltbeli hozamai nem jelentenek garanciát a jövőbeli teljesítményre nézve. A diverzifikáció nem garantál profitot és nem véd a veszteséggel szemben. Kérjük vegye figyelembe, hogy befektetésének értéke emelkedhet, illetve csökkenhet is, ami által a befektetők tulajdonában lévő eszközök, amennyiben azok értékesítésére sor kerül, többet vagy kevesebbet is érhetnek, mint a befizetett összeg és akár a teljes befektetett tőke elveszhet. Az alapok 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 alapok teljesítménye magasabb és alacsonyabb is lehet, mint a választott referenciaindex teljesítményét reprezentáló adat. Az Alap referenciaindexét figyelembevétele mellett aktívan kezel, célja az index teljesítményének meghaladása. Az Alapkezelő nem határozott meg pontos mértéket a referenciaindexből való eltérésre, ennek mértéke függ az Alapkezelő piaci várakozásaitól.

Jogi nyilatkozat

Jelen forgalmazási közleményt az Amundi Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Alapkezelő, tev. eng. száma: H-EN-III-136/2014.), az Amundi Csoport vállalata jelentette meg, elemei kizárólag tájékoztatás céljára készültek, azok nem minősülnek pénzügyi eszközök vételére/eladására tett ajánlatnak, befektetési tanácsnak, befektetési elemzésnek, befektetési ajánlásnak, vagy egyéb befektetési szolgáltatás nyújtására vonatkozó ajánlatnak, illetve adójogi tanácsadásnak és nem adnak teljes körű tájékoztatást a dokumentumban szereplő kibocsátókkal, pénzügyi eszközökkel, ügyletekkel kapcsolatban.

A tájékoztatás nem tartalmazza az egyes alapok 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. A tájékoztatás nem képez továbbá 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 jogrendszer hatálya alatt álló területeken és birtokokon valamint az alapok tájékoztatójában szereplő definíció szerinti „USA-beli személynek” tilos az alapok által kibocsátott befektetési jegyeket eladásra kínálni.

A befektetőnek az alapokba történő befektetéséről szóló döntésének figyelembe kell vennie az adott 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 adott alap befektetési politikájáról, forgalmazási és egyéb költségeiről, a befektetés lehetséges kockázatairól az alap hivatalos Tájékoztatójából, Kezelési Szabályzatából és Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumból (KID / PRIIPS KID), melyek elérhetők az Alapkezelő www.amundi.hu című honlapján, az alapok forgalmazási helyein, illetve a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) által üzemeltetett <https://kozvettelek.mnb.hu> oldalon. Az alaphoz kapcsolódó forgalmazási költségekről az említett dokumentumokon túl a forgalmazó honlapján közzétett mindenkor hatályos kondíciós lista és Üzletszabályzat is tájékoztatást nyújt. Az alapok mindenkor hatályos Kezelési Szabályzatának 10. pontja tartalmazza a befektetői jogok összefoglalóját és a 4. pontja a nemzeti jogvita esetén alkalmazandó információkat. Az Alapkezelő fenntarthatósági 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: <https://amundi-hun-retail.intramundi.com/lakossagi/fenntarthatosagi-kozvettelek-sfdr> oldal. Az Alapkezelő által kezelt alapok fenntarthatósági keretrendszerére vonatkozó további információk az alapok Kezelési Szabályzatában (elérhetőség: www.amundi.hu, <https://amundi-hun-retail.intramundi.com/lakossagi/alapok-dokumentumai>) találhatóak.

A közzétett adatok a közzététel időpontjában és a feltüntetett időpontra érvényes információkat tartalmaznak.

Bár az Alapkezelő különös gondot fordított a jelen tájékoztatásban foglalt kialakítására, annak pontosságáért, helyességéért, teljességéért, vagy tényállításként történő felfogásáért semmilyen jogcímen - kifejezett vagy vélelmezhető - felelősséget nem vállal. 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 előrejelzésekként kezelni. Az Alapkezelő felhívja figyelmét, hogy az itt megjelenő tájékoztatást csak saját kockázatára használhatja fel, az arra támaszkodó döntéshozatalból származó esetleges veszteségért, elmaradt haszonért az Amundihoz tartozó vállalatokat, vagy azok bármely tisztségviselőjét semmilyen - közvetlen vagy közvetett - jogi felelősség nem terheli.

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

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 Kockázatos 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 vagyona vetítve, a költségek a deviza- és 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 nincs külön jelezve.