

Cél: Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag.

Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND - AE

A First Eagle Amundi Részalapja
LU0565135745 – Devizanem: EUR

A jelen Részalap luxemburgi engedéllyel rendelkezik.

Alapkezelő: Az Amundi Luxembourg S.A. (a továbbiakban: a „Alapkezelő”), amely az Amundi cégcsoport tagja, Luxemburgban engedélyezett és a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) által felügyelt.

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Amundi Luxembourg S.A. felügyeletét a CSSF látja el.

További információkat a www.amundi.lu oldalon talál, vagy hívjon bennünket a +352 2686 8001 telefonszámon.

A jelen dokumentum közzétételének napja: 2024.07.01..

Milyen termékről van szó?

Típus: A SICAV-ként bejegyzett, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak (ÁÉKBV) minősülő First Eagle Amundi Részalapjának részvényei.

Lejárat: A Részalap lejáratí ideje korlátlan. Az Alapkezelő jogi kötelezettségeinek megfelelően felszámolással vagy másik alappal való egyesítéssel megszüntetheti az alapot.

Célok: Célja tőkenövekmény biztosítása a befektetők számára a befektetési összes eszközkategória körében történő diverzifikációja, valamint „értékalapú” megközelítés követése által.

Befektetések: A Részalap nettó eszközeinek legalább kétharmadát részvényekbe, részvényhez kapcsolt eszközökbe és kötvényekbe fekteti be, korlátozás nélkül a piaci kapitalizációra és a földrajzi diverzifikációra (beleértve a feltörekvő piacokat is), illetve arra nézve, hogy a Részalap eszközeinek mekkora része lehet befektetve egy meghatározott eszközosztályba vagy piacba. A Részalap árucikkkel szembeni kitettségre is törekedhet a nettó eszközállomány 25%-a erejéig. A Részalap nettó eszközállományának legfeljebb 25%-át fekteti be befektetésre ajánlottnál alacsonyabb minősítésű kötvényekbe, és nem fektet be nehéz helyzetben lévő vállalatok értékpapírjaiba. A vásárlást követően nehéz helyzetbe kerülő vállalatok értékpapírjait meg lehet tartani, azonban azok semmiképpen sem haladhatják meg a Részalap nettó eszközeinek 5%-át.

A német befektetésiadó-törvény: A Részalap nettó eszközértékének legalább 51%-át folyamatosan tőzsdén jegyzett vagy szervezett piacon forgalmazott részvényekbe fektetik. Az egyértelműség kedvéért az ingatlanbefektetési alapokba (a német pénzügyminisztérium meghatározása szerint), valamint az ÁÉKBV-kbe és az ÁÉKBV-kbe történő befektetések nem szerepelnek ebben a százalékos arányban.”

A befektetési folyamat a kibocsátók pénzügyi és üzleti helyzetének, a piaci kilátásoknak és egyéb elemeknek a fundamentális elemzésén alapul.

Referenciaérték: A Részalap kezelése aktívan történik. A Részalap a Secured Overnight Financing Rate (SOFR) értékét és a megfelelő küszöbértéket használja az egyes érintett részvényosztályok esetében utólagos indikátorként a Részalap teljesítményének értékeléséhez, valamint a teljesítményalapú díjak referenciaértékeként a releváns részvényosztályok teljesítményalapú díjainak kiszámításához. Valamely Referenciaértékként megjelölt index használata nem jelent portfólióépítési korlátozásokat.

Kezelési folyamat: A Részalap Fenntarthatósági tényezőket integrál a befektetési folyamatba, és figyelembe veszi a Fenntarthatósági tényezőkkel kapcsolatos befektetési döntések főbb káros hatásait. A Részalap befektetési fókusza miatt a Részalap alapkezelője nem épít be a Részalap befektetési folyamatába (a Taxonómia Rendeletben előírtak szerint) környezetileg fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó megfontolást.

SFDR szerinti termék kategória: 6. cikk.

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 a befektetett összeg erejéig képesek elviselni a veszteségeket.

Visszaváltás és kereskedés: A részvények a tájékoztatóban foglaltak szerint értékesíthetők (válthatók vissza) a vonatkozó kereskedési áron (nettó eszközértéken). További részleteket a First Eagle Amundi tájékoztatója tartalmaz.

Osztalékfizetési politika: Miután nem osztalékfizető részvényosztályról van szó, a befektetésekből származó bevételt újra befektetjük.

További információk: A Részalappal kapcsolatos további információkat, beleértve a tájékoztatót, valamint a pénzügyi jelentéseket ingyenesen igényelheti az alábbi címen: Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxemburg.
A Részalap nettó eszközértéke megtalálható a www.amundi.lu oldalon.

Letétkezelő: Societe Generale Luxembourg.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

KOCKÁZATI MUTATÓ



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön több mint 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.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre hogy kifizessük Önt.

További kockázatok: A piaci likviditási kockázat felnagyszerítve a termékteljesítmények közötti eltéréseket.

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

A Részalap teljesítményét a kockázati mutatóba beépített kockázatokon kívüli egyéb kockázatok is befolyásolhatják. Kérjük, olvassa el a First Eagle Amundi tájékoztatóját.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a Részalap elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy 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: több mint 5 év
10 000 EUR befektetés

Forgatókönyvek		Ha Ön [...] után kilép	
		1 év	több mint 5 év
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 580 €	2 590 €
	Éves átlagos hozam	-74,2%	-23,7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 380 €	9 150 €
	Éves átlagos hozam	-16,2%	-1,8%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 000 €	12 350 €
	Éves átlagos hozam	0,0%	4,3%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	12 120 €	13 730 €
	Éves átlagos hozam	21,2%	6,5%

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 megfelelő közelítő értéket felhasználó befektetésre vonatkozik.

Kedvező forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2018. 12. 31. és 2023. 12. 29. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2016. 05. 31. és 2021. 05. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2015. 03. 31. és 2020. 03. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha az Amundi Luxembourg S.A. nem tud fizetni?

A First Eagle Amundi minden Részalapjához külön eszközállományba fektetünk be, azokhoz külön eszközállományt tartunk fent. A Részalap eszközeit és kötelezettségeit más részalapok és az Alapkezelő eszközeitől és forrásaitól elkülönítve kezeljük, valamint ezek egyike között sem áll fenn kölcsönös kötelezettség. A Részalap nem vállal felelősséget az Alapkezelő vagy bármely szolgáltató bedőlése vagy nemteljesítése 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 KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

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 és mennyire jó a termék teljesítménye. 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 EUR kerül befektetésre.

10 000 EUR befektetés

Forgatókönyvek	Ha Ön [...] után kilép	
	1 év	több mint 5 év*
Teljes költség	744 €	2 170 €
Éves költséghatás**	7,6%	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 8,10% lesz a költségek előtt és 4,31% a költségek után.

Ezek a számok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 5,00%-a / 500 EUR). 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 5,00%-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	500 EUR-ig
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0,00 EUR
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése értékének 2,21%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	209,95 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése értékének 0,02%-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.	1,90 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	A referenciaeszköz (SOFR + 430 bázispont) teljesítményének 15,00%-os éves felülmúlása. A számítás a tájékoztatóban ismertetett feltételekkel összhangban a nettó eszközérték minden kiszámítási dátumára vonatkozik. Az elmúlt 5 év során bekövetkezett alulteljesítéseket rendezni kell, mielőtt további teljesítménydíj-felhalmozásra kerülhetne sor. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti becsült összesített költségbe beletartozik az elmúlt 5 év átlaga. A teljesítménydíjat akkor is meg kell fizetni, ha a részvény teljesítménye a megfigyelési időszak során negatív, de a Referenciaeszköz teljesítményénél magasabb.	32,30 EUR

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Javasolt tartási idő: több mint 5 év a kockázat és nyereség jellemzőinek vizsgálata, valamint a Részalap költségei alapján.

A termék középtávú 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 az Értékelési Napon legkésőbb luxemburgi idő szerint 14:00 óráig meg kell érkeznie. A visszaváltás további részleteivel kapcsolatban kérjük, olvassa el a First Eagle Amundi Tájékoztatóját.

A Részalap részvényeit átválthatja a First Eagle Amundi egyéb részalapjainak részvényeire a First Eagle Amundi tájékoztatójában foglaltaknak megfelelően.

Hogyan tehetek panaszt?

Panasz esetén az alábbiakat teheti:

- Hívja panaszkezelési forródrótunkat a +352 2686 8001 telefonszámon
- Írjon az Amundi Luxembourg S.A. ügyfélszolgálati címére: 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- Küldjön e-mailt a info@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 információ a www.amundi.lu linken érhető el.

Amennyiben az Alappal kapcsolatban tanácsadást nyújtó vagy az Alapot értékesítő személlyel szemben kíván panaszt tenni, ezt az ő hivatalos elérhetőségein teheti meg.

További fontos információk

A tájékoztató, az alapító okirat, a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentum, a befektetőknek szóló értesítések, a pénzügyi jelentések és a Részalappal kapcsolatos egyéb tájékoztató dokumentumok, ezen belül a Részalap különböző nyilvános szabályzatai megtalálhatók honlapunkon, a www.amundi.lu címen. A dokumentumokat emellett papír alapon is átveheti az Alapkezelő székhelyén.

Múltbeli teljesítmény: A Részalap elmúlt 10 évi teljesítményének adatait letöltheti a www.amundi.lu oldalról.

Teljesítmény-forgatókönyvek: A havonta frissített korábbi teljesítmény-forgatókönyveket a www.amundi.lu oldalon találja.