

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

AMUNDI FUNDS EURO AGGREGATE BOND - A2 EUR

Az Amundi Funds Részalapja
LU1103159536 – 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: 2024.03.15..

Milyen termékről van szó?

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

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

Célok: Jövedelem és tőkenövekmény kombinációjának elérése érdekében (teljes hozam). A Részalap az eszközök legalább 67%-át euróban denominált eszközökbe fekteti be. Ezek a következők: - az Eurózóna kormányai vagy állami ügynökségei, illetve olyan nemzetek feletti szervezetek, mint például a Világbank által kibocsátott hitelinstrumentumok - befektetésre ajánlott vállalati hitelinstrumentumok - jelzáloggal fedezett értékpapírok (MBS) (a nettó eszközállomány 20%-a erejéig). A Részalap a nettó eszközök legalább 50%-át euróban denominált kötvényekbe fekteti be. A Részalap derivatívákat alkalmaz a különböző kockázatok csökkentése és a hatékony portfóliókezelés érdekében. A Részalap hitelderivatívákat is használhat (a nettó eszközállomány 40%-a erejéig). A Részalap aktív kezelése a Bloomberg Euro Aggregate (E) Indexhez viszonyítva történik azzal a céllal, hogy a Részalap felülmúlja az index teljesítményét. A Részalap főként a Referenciaértékként megjelölt indexbe tartozó értékpapírokban szerez kitétséget, ugyanakkor a Részalap kezelése diskrecionális, ezért olyan értékpapírokban is kitétséget fog szerezni, amelyeket nem tartalmaz a Referenciaértékként megjelölt index. A Részalap nyomon követi a Referenciaértékhez viszonyított kockázati kitétséget, ugyanakkor a Referenciaértéktől való eltérés mértéke a várakozások szerint jelentős lesz. A Részalap a referenciaértékként megjelölt indexet nem jelölte ki a közzétételekről szóló rendelet céljaira szolgáló referenciaindexként. A befektetési csoport a kamatlábak és gazdasági tendenciák vizsgálatával (felülről lefelé) azonosítja be azt a kötvénypiaci szegmenst, amely valószínűsíthetően a legjobb kockázattal kiigazított hozamokat éri el. Ezután a befektetési csoport technikai és fundamentális elemzés – ideértve a hitelemzést is – segítségével választja ki a kibocsátókat és értékpapírokat (lentől felfelé), majd állítja össze a diverzifikált portfóliót. A Részalap célja, hogy portfóliója tekintetében a befektetési univerzuménál magasabb ESG-pontszámot érjen el.

Megcélzott lakossági befektető: Ezt a terméket olyan alapvető ismeretekkel rendelkező befektetőknek ajánljuk, akik korlátozott vagy semmilyen tapasztalattal nem rendelkeznek az alapokba való befektetés területén, a befektetésük értékét kívánják növelni és jövedelmet kívánnak szerezni 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 az Amundi Funds 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, Luxembourg.
A Részalap nettó eszközértéke megtalálható a www.amundi.lu oldalon.

Letétkezelő: CACEIS Bank, luxemburgi fiók.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

KOCKÁZATI MUTATÓ



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 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 az Amundi Funds 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: 3 év 10 000 EUR befektetés	
Forgatókönyvek		Ha Ön [...] után kilép	
		1 év	3 év
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	6 710 € -32,9%	7 350 € -9,8%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	7 970 € -20,3%	8 110 € -6,7%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	9 670 € -3,3%	10 310 € 1,0%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	10 970 € 9,7%	10 910 € 2,9%

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 2014. 02. 28. és 2017. 02. 28. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2019. 01. 31. és 2022. 01. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2020. 10. 30. és 2023. 10. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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

Az Amundi Funds 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 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 EUR kerül befektetésre.

10 000 EUR befektetés

Forgatókönyvek	Ha Ön [...] után kilép	
	1 év	3 év*
Teljes költség	593 €	919 €
Éves költséghatás**	6,0%	3,1%

*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 4,12% lesz a költségek előtt és 1,02% a költségek után.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 4,50%-a / 450 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 4,50%-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	450 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 1,21%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	115,56 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése értékének 0,28%-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.	27,13 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0,00 EUR

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

Ajánlott tartási idő: 3 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 3 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 az Amundi Funds Tájékoztatóját.

A Részalap részvényeit átválthatja az Amundi Funds egyéb részalapjainak részvényeire az Amundi Funds 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, Luxemburg
- 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.