

## Termék

# AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND – A2 EUR

Az Amundi Funds Részalapja

LU1883316371 – Devizanem: EUR

*A jelen Részalap luxemburgi engedéllyel rendelkezik.*

*Alapkezelő: Az Amundi Luxembourg S.A. (a továbbiakban: a „Társaság”), amely az Amundi vállalatcsoport 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](http://www.amundi.lu) oldalon talál, vagy hívjon bennünket a +352 2686 8001 telefonszámon.*

*A jelen dokumentum közzétételének napja: 2023.01.18.*

KIEMELT  
INFORMÁCIÓKAT  
TARTALMAZÓ  
DOKUMENTUM

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** A SICAV szerepet betöltő Amundi Funds Részalapjának részvényei.

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

**Célok:** A Részalap olyan pénzügyi termék, amely a közzétételekről szóló rendelet 8. cikkének megfelelően előmozdítja az ESG-jellemzők érvényesülését.

Jövedelem és tőkenövekmény kombinációjának elérése érdekében (teljes hozam).

A Részalap eszközeinek legalább 67%-át olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti, amelyet OECD-országok kormányai vagy vállalatok bocsátottak ki vagy garantálnak. Ezekre a befektetésekre nem vonatkoznak devizakorlátok. A Részalap a nettó eszközállomány kevesebb mint 25%-át helyi devizában denominált kínai részvényekbe is befektetheti; a befektetések közvetetten és közvetlenül (azaz Direct CIBM hozzáféréssel) is lebonyolíthatók.

A Részalap jelzáloggal fedezett értékpapírokkal (MBS-ek) és eszközfedezetű értékpapírokkal (ABS-ek) szembeni kitétsége legfeljebb a nettó eszközállomány 40%-át érheti el. Ebbe beletartozik a még bejelentésre váró (TBA) értékpapírok révén elért közvetett kitétség is, ami legfeljebb a nettó eszközérték 20%-át érheti el.

A Részalap az eszközök legalább 80%-át befektetési minősítésű értékpapírokba fekteti be.

A Részalap származtatott termékeket alkalmaz a különböző kockázatok csökkentése, a hatékony portfóliókezelés és a különböző eszközökkel, piacokkal vagy egyéb befektetési lehetőségekkel (köztük a hitelekre, a kamatlábakra és a devizákra összpontosító származtatott termékekkel) szembeni kitétség (hosszú vagy rövid távú) elérésére.

**Referenciaérték:** A Részalap aktív kezelése a Bloomberg Global Aggregate Hedged 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 diszkrécionális, ezért olyan értékpapírokban is

kitettséget 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.

**Kezelési folyamat:** A Részalap Fenntarthatósági tényezőket integrál a befektetési folyamatba, a Tájékoztató „Fenntartható befektetés” részében szereplő részletes ismertetésnek megfelelően. A befektetési csoport stratégiai és taktikai pozíciók széles körét – ideértve a hitel-, kamatláb- és devizapiaci arbitrázst is – alkalmazva állítja össze a nagymértékben 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 nem vagy korlátozott tapasztalattal rendelkeznek az alapokba való befektetés területén, a befektetésük értékét kívánják növelni és jövedelmet kívánnak szerezni az ajánlott tartási idő alatt, valamint hajlandók magas kockázatot vállalni befektetett tőkéjükkel illetően.

**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.

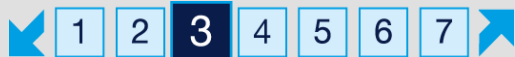
**További információk:** A Részalappal kapcsolatos további információkat, beleértve a tájékoztatót, valamint a pénzügyi jelentéseket ingyenesen igényelheti az alábbi címen: Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxemburg.

A Részalap nettó eszközértéke megtalálható a [www.amundi.lu](http://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.

### TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a Részalap elmúlt 3 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	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	6690 €	6680 €
	Éves átlagos hozam	-33,1%	-12,6%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	8640 €	8460 €
	Éves átlagos hozam	-13,6%	-5,4%
Mérsékelt forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	9800 €	10520 €
	Éves átlagos hozam	-2,0%	1,7%
Kedvező forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	13290 €	13200 €
	Éves átlagos hozam	32,9%	9,7%

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.

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.

### 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 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 EUR kerül befektetésre.

## A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

Forgatókönyvek	10 000 EUR befektetés	
	1 év	Ha Ön [...] után kilép 3 év*
Teljes költség	614 €	1003 €
Éves költséghatás**	6,2%	3,4%

\*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 5,06% lesz a költségek előtt és 1,70% 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
<b>Belépési költségek</b>	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
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 EUR
Évente felszámított folyó költségek		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	Az Ön befektetése éves értékének 1,21%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló százalékos arány.	116 EUR
<b>Ügyleti költségek</b>	Az Ön befektetése éves értékének 0,51%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	49 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 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 rövid távú 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 luxemburgi munkanapokon 14:00 óráig beérkező és befogadott részvényvételi és/vagy -eladási (-visszaváltási) megbízások feldolgozása általában ugyanazon a napon belül megtörténik (az adott napi értékelés alapján).

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, 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. Bővebb információt a [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) webhelyünkön talál. Amennyiben a terméket ajánló vagy eladó személlyel szemben kíván panaszt tenni, ő fogja tájékoztatni Önt, hogy hol teheti ezt 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](http://www.amundi.lu) címen. A dokumentumokat emellett papír alapon is átveheti az Alapkezelő székhelyén.

**Múltbeli teljesítmény:** A Részalap elmúlt 5 évi teljesítményének adatait letöltheti a [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) oldalról.

**Teljesítmény-forgatókönyvek:** A havonta frissített korábbi teljesítmény-forgatókönyveket a [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) oldalon találja.