

Termék

AMUNDI FUNDS OPTIMAL YIELD - A EUR

Az Amundi Funds Részalapja

LU1883336569 – 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 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.

Célja az Ön befektetése értékének növelése és jövedelem biztosítása az ajánlott tartási időtartam alatt.

A Részalap rugalmasan fektet be a világ minden részéből, ezen belül feltörekvő piacokról származó befektetési minősítésű kötvényekbe. A Részalap pénzügyi eszközökbe, eszközeinek legfeljebb 20%-át átváltható kötvényekbe, legfeljebb 10%-át feltételhez kötött átváltható kötvényekbe fektetheti be, és kiegészítő jelleggel részvényekbe is befektethet. A Részalap befektetési főképp euróban denomináltak. Átmeneti védekezés céljából a Részalap eszközeinek legfeljebb 49%-át készpénzbe, vagy európai uniós, nemzeti valutaként eurót használó országok kötvényeibe fektetheti be. A Részalap nettó eszközeinek legfeljebb 10%-át eszközfedezetű (ABS) és jelzáloggal fedezett (MBS) értékpapírokba fektetheti be. A Részalapnak a nehéz helyzetben lévő vállalatok értékpapírjaiban megszerezhető kitétsége az eszközök 15%-ára van korlátozva.

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. A Részalap a figyelembe vehető hitelindexekkel szembeni kitétség elérésére eszközeinek legfeljebb 10%-ában használhat fel származtatott termékeket.

Referenciaérték: Az aktívan kezelt Részalap az Euro Short Term Rate (ESTER) Indexet használja 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. 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. Az alapkezelő azon kötvények azonosítására, amelyek minősítésüknél hitelképesebbnnek tűnnek, a piacelemzés és az egyes kötvénykibocsátók elemzésének kombinációját alkalmazza. 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 tőkájukat 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.

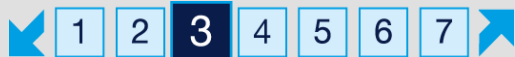
További információk: A Részalappal kapcsolatos további információkat, beleértve a tájékoztatót, valamint a pénzügyi jelentéseket ingyenesen igényelheti az alábbi címen: Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxemburg.

A Részalap nettó eszközértéke megtalálható a www.amundi.lu oldalon.

Letétkezelő: CACEIS Bank, luxemburgi fiók.

Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

KOCKÁZATI MUTATÓ



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 4 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 4 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: 4 év
10 000 EUR befektetés

Forgatókönyvek		Ha Ön [...] után kilép	
		1 év	4 év
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4800 €	5480 €
	Éves átlagos hozam	-52,0%	-14,0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8020 €	8480 €
	Éves átlagos hozam	-19,8%	-4,0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9790 €	10390 €
	Éves átlagos hozam	-2,1%	1,0%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11090 €	11720 €
	Éves átlagos hozam	10,9%	4,0%

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 4 év*
Teljes költség	604 €	1137 €
Éves költséghatás**	6,1%	2,8%

*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 3,78% lesz a költségek előtt és 0,96% a költségek után.

Ezek a szám adatok 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 EUR
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,52%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló százalékos arány.	145 EUR
Ügyleti költségek	Nem számítunk fel ügyleti díjat a termékre	0 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	A referenciaeszköz (ESTR CAPITALISE [OIS] + 3%) teljesítményének 20,00%-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 becslött összesített költségbe beletartozik az elmúlt 5 év átlaga.	9 EUR

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

Ajánlott tartási idő: 4 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 4 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 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 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 oldalról.

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