

Termék

AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME – A USD

Az Amundi Funds Részalapja

LU1883841535 – Devizanem: USD

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 magas folyó jövedelemszint biztosítása az ajánlott tartási időtartam alatt.

A Részalap eszközeinek legalább 80%-át kötvényekbe, beleértve a jelzáloghoz kapcsolódó vagy eszközfedezetű értékpapírokat is, fekteti be. A befektetések származhatnak a világ bármely részéről, beleértve a feltörekvő piacokat is, és bármilyen pénznemben denomináltak lehetnek. A Részalap eszközeinek legfeljebb 70%-át befektetési kategória alá minősített kötvényekbe, legfeljebb 20%-át a Standard & Poor's CCC alatti besorolásával rendelkező, vagy az Alapkezelő által összehasonlítható minőségűnek értékelt kötvényekbe, és legfeljebb 30%-át átváltható értékpapírokba, valamint kiegészítő jelleggel részvényekbe is befektetheti. A Részalap eszközeinek legfeljebb 5%-át helyi devizában denominált kínai kötvényekbe is befektetheti. A Részalap eszközeinek legfeljebb 5%-át feltételhez kötött átváltható kötvényekbe fektetheti be.

A Részalap a devizakitettséget amerikai dollárra vagy euróra fedezheti vissza. A Részalap befektetéseivel kapcsolatban bármely pénznemben pozíciót tarthat, beleértve a devizakitettség kezelésének eszközeit is.

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 kitettség (hosszú vagy rövid távú) elérésére.

Referenciaérték: A Részalap aktív kezelése a Bloomberg US Universal Indexhez viszonyítva történik azzal a céllal, hogy a tartási időtartam alatt felülmúlja az index teljesítményét. A Részalap főként a referenciaértékként megjelölt indexbe tartozó értékpapírokban szerez kitettséget, ugyanakkor a Részalap kezelése diszkrecionális, ezért olyan értékpapírokban is kitettséget fog szerezni, amelyeket nem tartalmaz a referenciaértékként

megjelölt index. A Részalap nyomon követi a Referenciaértékhez viszonyított kockázati kitettséget, ugyanakkor a Referenciaértéktől való eltérés mértéke a várakozások szerint jelentős lesz. A Részalap továbbá a Referenciaértékként megjelölt indexet jelölte ki a közzétételekről szóló rendelet céljaira szolgáló referenciaindexként. A Referenciaérték olyan, széles értelemben vett piaci index, amely nem azok környezeti jellemzői alapján értékeli és foglal magában alkotóelemeket, ezért nem áll összhangban a Részalap által előmozdított környezeti jellemzőkkel.

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 minőségükben hitelképesebbnek tűnnek, a piacelemzés és az egyes kötvénykibocsátók elemzésének kombinációját alkalmazza. A Részalap célja, hogy portfóliója tekintetében a referenciaértéknél 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.

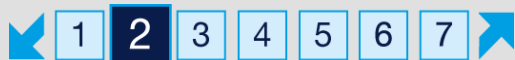
További információk: A Részalappal kapcsolatos további információkat, beleértve a tájékoztatót, valamint a pénzügyi jelentéseket ingyenesen igényelheti az alábbi címen: Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

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.

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.

További kockázatok: A piaci likviditási kockázat felnagyíthatja a termék teljesítmények 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.

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 USD befektetés		Ha Ön [...] után kilép	
Forgatókönyvek		1 év	4 év
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
	Ezt az összeget kaphatja vissza a	5650	6910
Stresszforogatókönyv	költségek levonása után	USD	USD
	Éves átlagos hozam	-43,5%	-8,8%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a	7950	8290
	költségek levonása után	USD	USD
	Éves átlagos hozam	-20,5%	-4,6%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a	9800	10 560
	költségek levonása után	USD	USD
	Éves átlagos hozam	-2,0%	1,4%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a	11 220	11 400
	költségek levonása után	USD	USD
	Éves átlagos hozam	12,2%	3,3%

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 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 USD kerül befektetésre.

A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

Forgatókönyvek	10 000 USD befektetés	
	1 év	Ha Ön [...] után kilép 4 év*
Teljes költség	651 USD	1368 USD
Éves költséghatás**	6,6%	3,3%

*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 4,70% lesz a költségek előtt és 1,37% 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 USD). 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 USD-ig
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 USD
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,75%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló százalékos arány.	167 USD
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,16%-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.	15 USD
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	A referenciaeszköz (Bloomberg US Universal Index) 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 becslőt összesített költségekbe beletartozik az elmúlt 5 év átlaga.	19 USD

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, 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. 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.