

## Termék

# AMUNDI FUNDS US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH - A EUR

Az Amundi Funds Részalapja  
LU1883854199 – 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](http://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 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:** Arra törekszik, hogy az ajánlott tartási idő alatt növelje befektetése értékét (elsősorban tőkenövekedés révén), és felülmúlja a referenciaértéket, miközben a referenciaértéknél magasabb ESG-pontszámot ér el.

Referenciaérték: Russell 1000 Growth Index. Pénzügyi és ESG-felülmúlás meghatározására, valamint kockázatfigyelésre szolgál.

Portfólióállomány: A részalap kezelése aktívan történik. Főként az Amerikai Egyesült Államok vállalatainak részvényeibe fektet. A részalap a portfólió szintjén a befektetéskezelő belátása szerint fedezheti vagy nem fedezheti a devizakockázatot. A részalap származtatott termékeket használ a különböző kockázatok csökkentése (fedezeti ügylet), a portfólió hatékonyabb kezelése és a különböző eszközök, piacok vagy egyéb befektetési lehetőségek iránti (hosszú vagy rövid) kitettség megszerzése érdekében.

Kezelési folyamat: A részalap aktív kezelése során a befektetéskezelő fundamentális elemzést alkalmaz, hogy azonosítsa azokat a vállalatokat, amelyek esetében a bevétel növekedési potenciálja átlag feletti. („alulról felfelé” való megközelítés). A részalap elsősorban a referenciaértékként megjelölt indexbe tartozó értékpapírokból szerez kitettséget, ugyanakkor a részalap kezelése diszkrecionális, ezért olyan értékpapírokbba is be fog fektetni, 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 lényeges lesz.

A részalap a közzétételekről szóló rendelet 8. cikkének megfelelően előmozdítja az ESG-jellemzők érvényesülését.

**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 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 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 az 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek azon képességünkre hogy kifizessük Önt.

**További kockázatok:** A piaci likviditási kockázat felnagyszerítheti 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: 5 év 10 000 EUR befektetés	
Forgatókönyvek		Ha Ön [...] után kilép	
		1 év	5 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> Éves átlagos hozam	940 € -90,6%	910 € -38,1%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	7 850 € -21,5%	12 070 € 3,8%
Mérsékelt forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	10 940 € 9,4%	18 570 € 13,2%
Kedvező forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	13 630 € 36,3%	22 610 € 17,7%

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 2016. 10. 31. és 2021. 10. 29. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2014. 11. 28. és 2019. 11. 29. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2021. 12. 31. és 2024. 06. 20. 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 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	5 év*
<b>Teljes költség</b>	648 €	2 461 €
<b>Éves költséghatás**</b>	6,6%	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 16,60% lesz a költségek előtt és 13,18% 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
<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 számítnak fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0,00 EUR
Évente felszámított folyó költségek		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	Az Ön befektetése értékének 1,78%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	169,99 EUR
<b>Ügyleti költségek</b>	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.	1,78 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
<b>Teljesítménydíjak</b>	A referenciaeszköz (Russell 1000 Growth 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 becsült összesített költségbe beletartozik az elmúlt 5 év átlaga. <b>A teljesítménydíjat akkor is meg kell fizetni, ha a részvény teljesítménye a megfigyelési időszak során negatív, de a Referenciaeszköz teljesítményénél magasabb.</b>	26,74 EUR

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

**Ajánlott tartási idő:** 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 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, 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](http://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](http://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](http://www.amundi.lu) oldalról.

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