

## TÁJÉKOZTATÁS

---

**az Amundi Konzervatív Vegyes Alap, mint beolvadó alap és  
az Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja, mint átvevő alap  
egyesülésére vonatkozóan**

Alapkezelő  
**Amundi Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
(székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14. III. em.)

Forgalmazók  
**UniCredit Bank Hungary Zrt.**  
(székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

**Concorde Értékpapír Zrt.**  
(székhely: 1123 Budapest, Alkotás u. 50)

**SPB Befektetési Zrt.**  
(székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8.)

**Raiffeisen Bank Zrt.**  
(székhely: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.)

Letétkezelő  
**UniCredit Bank Hungary Zrt.**  
(székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Felügyeleti szerv:  
**Magyar Nemzeti Bank**  
(székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.;tel.:489-9100;web:www.mnb.hu)



Közzététel, jelen Tájékoztató nyújtásának napja:  
2019. augusztus 13.

Egyesülés értéknapja:  
2019. szeptember 20.

Az Amundi Konzervatív Vegyes Alap, mint beolvadó alap és a Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja, mint átvevő alap egyesüléséről az Amundi Alapkezelő Zrt. (székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14. III. em., Cg. 01-10-044149), mint a kibocsátók törvényes képviselője és a hivatkozott alapok Vezető Forgalmazójaként eljáró UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. Cg. 01-10-041348) kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (Kbftv.) 90.§ (1) bekezdésében előírt kötelezettségének eleget téve az alábbi befektetői tájékoztatást (továbbiakban: Tájékoztató) adja.

Jelen Tájékoztató című dokumentumban leírt a Kbftv. 84.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti egyesülést és a beolvadó és átvevő alapok befektetési jegyeinek meghatározott időpontokban történő forgalmazásának felfüggesztését a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) 2019. augusztus 13-án kelt, **H-KE-III-512/2019.** számú határozatával hagyta jóvá.

Felhívjuk a t. Befektetők figyelmét, hogy jelen Tájékoztatót figyelmesen és nagyon alaposan tanulmányozzák át, mert ezen dokumentum tartalmazza az Egyesülésre vonatkozó pontos információkat, így kiemelten (de nem teljes körűen) az Egyesülés hatálybalépésének napját, feltételeit, speciális forgalmazási rendelkezéseket, a befektetők teendőit, a beolvadó és az átvevő alap befektetési politikáját, költségek áttekintését, az értékelési szabályokat és az átváltási arány kiszámításának módszerét.

## **1. A tervezett egyesülés típusa, háttere és indokai**

---

Az Amund Alapkezelő Zrt. („**Alapkezelő**”) Igazgatósága a **2019. július 1-jén kelt, 26/2019.(VII.01.)** számú határozatával elhatározta a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű **Amundi Konzervatív Vegyes Alap („beolvadó alap”)**, nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű **Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapjába („átvevő alap”)** **2019. szeptember 20-án történő beolvadását**, azaz a Kbftv.84. § (1) bekezdése a) pontja szerinti egyesülését.

A tervezett jogi folyamat a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény („Kbftv.”) **84. § (1) bekezdése a) pontja**<sup>1</sup> szerinti egyesülés, amely során a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű **Amundi Konzervatív Vegyes Alap („beolvadó alap”)**, a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű **Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapjába („átvevő alap”)** olvad be.

**A beolvadás során az Amundi Konzervatív Vegyes Alap minden eszközét és kötelezettségét az átvevő Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapjára ruházza át. A beolvadó alap befektetői az átvevő alap megfelelő számú befektetési jegyeihez jutnak, azaz a beolvadó alap visszaváltással nem élő befektetői készpénzkifizetésben nem részesülnek.**

Az egyesülés előzménye, hogy az Alapkezelő vezetése áttekintette a nyilvános, nyíltvégű befektetési alapok termékpalettáját. **Az ügyféligenyek, illetve mérethatékonysági szempontok alapján az Alapkezelő vezetése arra a megállapításra jutott, hogy a nemzetközi részvényt piacokat, valamint a hazai és nemzetközi pénz- és kötvénypiaci eszközöket egyaránt megcélzó vegyes stratégiát folytató szegmensben egy átláthatóbb és költséghatékonyabb termékpaletta kialakítására van szükség.** A racionalizálás keretében indokolt lehet a hasonló tematikájú alapok összevonása, melyek az egyesülés után méret- és költséghatékonyabb formában működhetnek, ennek előnyeit pedig a befektetők is élvezhetik.

---

<sup>1</sup> **84. § (1) A 85-99. § alkalmazásában egyesülésnek minősül az olyan művelet:**

„a) amelynek során egy vagy több ÁÉKBV vagy annak részalapja (a továbbiakban: beolvadó ÁÉKBV) megszűnéskor minden eszközét és kötelezettségét másik működő ÁÉKBV-re vagy annak egy részalapjára ruházza át (a továbbiakban: átvevő ÁÉKBV) és cserébe a beolvadó ÁÉKBV befektetői az átvevő ÁÉKBV megfelelő számú kollektív befektetési értékpapírhoz jutnak és a kapott kollektív befektetési értékpapírok nettó eszközértékének 10 százalékát nem meghaladó mértékű készpénzkifizetésben részesülnek, vagy..”

A beolvadó, Amundi Konzervatív Vegyes Alapról és az átvevő, jogutód Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapjáról elmondható, hogy **mindkét alap vegyes-** hazai és nemzetközi pénz- és kötvénypiaci eszközöket egyaránt megcélzó- **stratégiát folytat** hasonló befektetési céllal és egymáshoz közel álló, de mégis eltérő kockázat/nyereség profillal: a beolvadó alap közepesnél alacsonyabb, míg az átvevő alap közepes kockázati profillal rendelkezik. Így elmondható, hogy a **beolvadó alap befektetőinek a kockázati szintje kis mértékben megemelkedik (korábbi 3-as szintről 4-esre a 7 skálán)**. A beolvadó és átvevő alap befektetési politikája a megcélzott befektetési piacok tekintetében hasonló, azonban **az átvevő alap portfólióját meghatározó mértékben, legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze**. Az átvevő alap portfóliójának elsődleges elemeit az Amundi csoport hazai és nemzetközi befektetési alapjai jelentik, a magasabb kockázatvállalás miatt pedig tágabb limiteket alkalmaz a kockázatosabb eszközközpontosság tekintetében.

Mindkét alap esetében érvényes, hogy a széles körű befektetési lehetőségek belső kockázati limitekkel kerülhetnek korlátozásra. Mindkét alapnak lehetősége van származtatott ügyletek kötésére mind fedezeti célból, mind pedig a befektetési célok megvalósítása érdekében.

**Az egyesülés a Befektetők számára költségmentesen, ügyfélbarát módon, automatikusan kerül végrehajtásra.** A beolvadó alap befektetőinek a beolvadással kapcsolatban, amennyiben a továbbiakban is szeretnének részesülni a jogutód alap befektetéseiből, nincsen teendőjük, így a beolvadással a beolvadó alap befektetőinek egyszerű és kényelmes módon nyílik lehetőségük a befektetésük fenntartására.

**Az Egyesülés hatályba lépésének napja: 2019. szeptember 20.**

#### **Beolvadó befektetési alap adatai**

- az Alap neve: **Amundi Konzervatív Vegyes Alap**
- az Alap működési formája: nyilvános
- az Alap fajtája: nyíltvégű
- az Alap elsődleges eszközkategóriájának típusa: értékpapíralap
- az Alap harmonizációja: ABAK irányelv alapján harmonizált alap
- az Alap futamideje: határozatlan
- Befektetői köre: lakossági és szakmai befektetők<sup>2</sup> egyaránt
- az Alap és az arra kibocsátott Befektetési jegyek denominációja: magyar forint
- Az Alap által kibocsátott, dematerializált Befektetési Jegyek három sorozatba tartoznak és névre szólóak.
  - „A” sorozat  
ISIN kódja: HU0000713649  
Névértéke: 1 (egy),-Ft
  - C” sorozat  
ISIN kódja: HU0000713656  
Névértéke: 1 (egy),-Ft
  - „I” sorozat  
ISIN kódja: HU0000713664  
Névértéke: 1 (egy),-Ft

---

#### **<sup>2</sup> A befektetőkre vonatkozó speciális rendelkezések:**

Az Alap által kibocsátott Befektetési jegyek vásárlói - a mindenkor hatályos devizajogszabályok szerint – belföldi illetékességű és külföldi illetékességű – természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok egyaránt lehetnek.

Felhívjuk a tisztelt Befektetők figyelmét, hogy a fenti általánosan meghatározott befektetői kör alól kivételt képeznek az alábbi befektetők:

Az Alap egyetlen befektetője sem lehet tiltott USA-beli befektető, és nem is vásárolhat befektetési jegyeket tiltott USA-beli befektetőnek minősülő személy javára és részére. A befektető azonnal köteles tájékoztatni az Alapkezelőt vagy annak megbízottjait arról, ha tiltott USA-beli befektetővé válik, vagy a tulajdonában lévő befektetési jegyeket tiltott USA-beli befektető javára vagy részére vásárolta, és az ilyen befektető birtokában lévő, illetve ilyen befektető javára vásárolt befektetési jegyeket azonnal vissza kell váltani

Ezen kizárt befektetői körre vonatkozó részletszabályokat az Alap Tájékoztatójának 3.2. pontja tartalmazza.

### Átvevő – jogutód - befektetési alap adatai

- az Alap neve: **Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja**
- az Alap működési formája: nyilvános
- az Alap fajtája: nyíltvégű
- az Alap elsődleges eszközkategóriájának típusa: értékpapíralap
- az Alap harmonizációja: ABAK-irányelv alapján nem harmonizált alap
- az Alap futamideje: határozatlan
- Befektetői köre: lakossági és szakmai befektetők<sup>2</sup>egyaránt
- az Alap és az arra kibocsátott Befektetési jegyek denominációja: magyar forint
- Az Alap által kibocsátandó, dematerializált Befektetési Jegyek négy sorozatba tartoznak és névre szólóak:
  - „A” sorozat  
ISIN kódja: HU0000706643  
Névértéke: 1 (egy),-Ft
  - „D” sorozat  
ISIN kódja: HU0000701941  
Névértéke: 1 (egy),-Ft
  - C” sorozat  
ISIN kódja: HU0000707682  
Névértéke: 1 (egy),-Ft
  - „I” sorozat  
ISIN kódja: HU0000706650  
Névértéke: 1 (egy),-Ft

Az Alap által kibocsátott egyes sorozatok eltérnek egymástól

- (i) a Befektetőknek felszámított díjak és jutalékok tekintetében
- (ii) abban, hogy az egyes sorozatokat alkotó Befektetési jegyek megvételére csak bizonyos típusú befektetők jogosultak.

Az (i) ponthoz:

A Befektetőknek felszámított, sorozatonként különböző díjak és jutalékok ismertetését a Kezelési szabályzat 36. és 44.2. pontja tartalmazza.

Az (ii) ponthoz:

Az 'I' sorozat megvásárlására az Alapkezelő portfóliókezelte ügyfelei az Alapkezelőn keresztül, és az Intézményi Befektetők jogosultak a forgalmazási helyeken adható vételi megbízással a Fogalmazó részére.

## **2. A tervezett egyesülésnek várható hatása mid a beolvadó, mind az átvevő befektetési alap befektetői tekintetében**

---

A tervezett egyesülés a **beolvadó alap befektetői számára a befektetési politika és a kockázat/nyereség profil tekintetében változással (a kockázatvállalás növekedésével) jár.**

A beolvadó, Amundi Konzervatív Vegyes Alapról és az átvevő, jogutód Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapjáról egyaránt elmondható, hogy mindkét alap vegyes, benchmark alapú stratégiát folytat hasonló befektetési céllal és célpiacokkal, de különböző kockázat/nyereség profillal. A beolvadó Amundi Konzervatív Vegyes Alap kockázati szintje közepesnél alacsonyabb, míg az átvevő Amundi Nemzetközi Vegyes Alapja esetében a jellemző kockázati szint közepes.

A megcélzott kockázati szintben tapasztalható eltérést a referenciaindexek különbözősége is jelzi: a jogutód alapon a kockázatosabb részvénytársi eszközök megcélzott stratégiai (benchmark) súlya – melytől az alap kezelője aktívan eltérhet - érdemben magasabb, mint a beolvadó alapon. Emiatt az átvevő alap befektetési limitei is nyitottabbak a kockázatosabb eszközök felé. Az alkalmazott befektetési eszköztárban hasonlóság, hogy mindkét alap portfóliója felölelheti a hazai és nemzetközi részvénytársi piacokat, valamint a hazai és nemzetközi pénz- és kötvénytársi eszközöket (beleértve az ezekben az eszközcsoportokban elérhető származtatott eszközöket is), azonban a konkrét befektetési eszközök terén különbséget jelent, hogy az átvevő alap alapok alapja formában működik. Emiatt az átvevő alap minimum 80% erejéig kollektív befektetési eszközökből, elsősorban az Amundi cégcsoport hazai és nemzetközi termékeiből építi fel a portfólióját. A kollektív befektetési eszközök használata révén az átvevő alap diverzifikációs lehetőségei még szélesebb körben érvényesülhetnek.

A széles körű befektetési lehetőségek mindkét alap esetében belső kockázati limitekkel is korlátozhatóak.

A **beolvadó alap befektetői** az egyesülést követően tehát egy **magasabb** (közepes) **kockázati profilú** alap befektetőivé válnak, melynek a befektetési célja és a megcélzott piaci rendkívül hasonlítanak a beolvadó alapéhoz, de az alapok alapja forma miatt az alkalmazott befektetési eszközök tekintetében is vannak érdemi különbségek.

A **jogutód, átvevő alap befektetői számára** a beolvadás nem jár jelentős változással, az alap meghatározó, Kezelési szabályzatban részletesen (pl. befektetési keretrendszer, kockázati profil, forgalmazási rend, alapot és befektetőket terhelő költségek) rögzített paraméterei nem módosulnak.

### **2.1. Befektetők jogaiban bekövetkező változások**

Az Alapok befektetőit megillető alapjogokat az alapok Kezelési szabályzatának 10. pontja tartalmazza teljes részletezettséggel. Az alapok befektetőit az adott befektetési jegyekhez kapcsolódóan azonos jogok illetik meg és azonos kötelezettségek terhelik. Az alábbi pontokban azon jogosultságokra hívjuk fel a figyelmet, amely a beolvadó és az átvevő alapok befektetői esetében az egyesülési folyamat miatt speciális jelleggel bírnak.

#### **A beolvadó alap befektetőinek jogaiban a bekövetkező változások**

Az egyesülés hatálybalépésének napján a beolvadó alap megszűnik és minden eszközét és kötelezettségét az átvevő alapra ruházza át.

A beolvadó alap befektetőknek az egyesüléssel kapcsolatban, akik továbbiakban is **szeretnének részesülni a jogutód alap befektetéseiből**, nincsen teendőjük, így a beolvadással a beolvadó alap befektetőinek egyszerű és kényelmes módon nyílik lehetőségük a befektetésük fenntartására. A beolvadó alap befektetőinek megtakarítása 2019. szeptember 20-án beolvad az átvevő alap vagyonába, s a beolvadást követően a befektető már a jogutód alap befektetéséből részesül, amelynek részét képezi az ő megtakarítása.

A beolvadó alap azon befektetőinek, **akik nem kívánnak a jogutód alap befektetéseiből részesülni** lehetőségük van (hogy a befektetőknek szóló Tájékoztató közétételétől **2019. szeptember 16-ig 16.00 óráig** (ez az időszak: Átmeneti időszak) befektetési jegyeiket **díjmentesen** visszaváltsák a Forgalmazó(k)nál.

A Kbtv. 95.§ (1) bekezdése alapján a díjmentes visszaváltás joga a beolvadó alap befektetőit a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól az átváltási arány kiszámításának időpontja előtti 5. munkanapig, azaz 2019. szeptember 13-ig illetné meg. Azonban az Alapkezelő és a Forgalmazók a befektetők javára még 2019. szeptember 16-án is lehetőséget biztosítanak a beolvadó alap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltására.

Azon befektetők, akik az Átmeneti időszakban elmulasztják ezen díjmentes visszaváltási lehetőséget, az Egyesülést követően, első alkalommal 2019. szeptember 23-án már a jogutód alap befektetőjeként jogosultak jogaikat gyakorolni, azaz befektetési jegyeikre megbízást adni, a jogutód alap forgalmazójánál hatályos kondíciós listája alapján meghatározott jutalék megfizetésével.

### **Az átvevő, jogutód alap befektetőinek jogaiban a bekövetkező változások**

Az átvevő, Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja befektetői számára az Egyesülés nem jelent változást. Ennek ellenére az átvevő alap azon befektetőit is megilleti az a jog, **hogy ha már nem kívánnak, vagy csak részben kívánnak az alap befektetéseiből részesülni** lehetőségük van, hogy **a befektetőknek szóló Tájékoztató közzétételétől 2019. szeptember 16. 16.00 óráig** (Átmeneti időszakban) befektetési jegyeiket, vagy azok egy részét díjmentesen visszaváltsák a Forgalmazónál.

A Kbtv. 95.§ (1) bekezdése alapján a díjmentes visszaváltás joga az átvevő alap befektetőit a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól az átváltási arány kiszámításának időpontja előtti 5. munkanapig, azaz 2019. szeptember 13-ig illetné meg. Azonban az Alapkezelő és a Forgalmazók a befektetők javára még 2019. szeptember 16-án is lehetőséget biztosítanak az átvevő alap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltására.

Az egyesülés pozitív hozadékaként megjelenik a méretgazdaságosság és a költséghatékonyság a befektetők számára. A jogutód alap vagyona: azaz befektetési jegyeinek összesített darabszáma és az összesített nettó-eszközértéke megnő.

Az átvevő alap befektetőinek az egyesülés nem jár teendővel és semmilyen költséggel.

## **2.2. Befektetési politika**

Felhívjuk a beolvadó alap befektetőinek figyelmét, hogy a befektetési politikában változást érezhetnek a jogutód alap befektetőiként, mert az átvevő alap jellemző kockázati szintje magasabb.

A beolvadó, Amundi Konzervatív Vegyes Alapról és az átvevő, jogutód Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapjáról egyaránt elmondható, hogy mindkét alap vegyes, benchmark alapú stratégiát folytat hasonló befektetési céllal és célpiacokkal, de különböző kockázat/nyereség profillal (az Amundi Konzervatív Vegyes Alap kockázati szintje közepesnél alacsonyabb, míg az Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja esetében a jellemző kockázati szint közepes).

A megcélzott kockázati szintben tapasztalható eltérést a referenciaindexek különbözősége is jelzi: a jogutód alapon a kockázatosabb részvényiaci eszközök megcélzott stratégiai (benchmark) súlya – melytől az alap kezelője aktívan eltérhet - érdemben magasabb, mint a beolvadó alapon. Emiatt az átvevő alap befektetési limitei is nyitottabbak a kockázatosabb eszközök felé. Az alkalmazott befektetési eszköztárban hasonlóság, hogy mindkét alap portfóliója felölelheti a hazai és nemzetközi részvényiacokat, valamint a hazai és nemzetközi pénz- és kötvényiaci eszközöket (beleértve az ezekben az eszközcsoportokban elérhető származtatott eszközöket is), azonban a konkrét befektetési eszközök terén különbséget jelent, hogy az átvevő alap alapok alapja formában működik. Emiatt az átvevő alap minimum 80% erejéig kollektív befektetési eszközökből, elsősorban az Amundi cégcsoport hazai és nemzetközi termékeiből építi fel a portfólióját. A kollektív befektetési eszközök használata révén az átvevő alap diverzifikációs lehetőségei még szélesebb körben érvényesülhetnek.

A **beolvadó alap befektetői** az egyesülést követően tehát egy **magasabb** (közepes) **kockázati profilú** alap befektetőivé válnak, melynek a befektetési célja és a megcélzott piaci rendkívül hasonlítanak a beolvadó alapéhoz, de az alapok alapja forma miatt az alkalmazott befektetési eszközök tekintetében is vannak érdemi különbségek.

A **jogutód, átvevő alap befektetői számára** a beolvadás a befektetési stratégia oldaláról sem jár érdemi változással.

Tájékoztatjuk a beolvadó és az átvevő alap befektetőit, hogy az **egyesülés hatálybalépését megelőző, illetve követő napokban technikai okokból átmeneti változás lehet az alapok portfóliójának összetételében.**

Az Alapkezelő az egyesülést megelőzően várhatóan értékesíti a beolvadó alap, Amundi Konzervatív Vegyes Alap portfóliójában lévő eszközeinek azon részét, melyek kevésbé illeszkednek az átvevő alap befektetési stratégiájába. Az eszközök eladásából befolyó pénz egy részét az Alapkezelő alacsony kockázatú eszközök (elsősorban állampapírok) vásárlására fordíthatja. Ennek megfelelően az egyesülést közvetlenül megelőző napokban a beolvadó alap portfóliójában a szokásosnál magasabb lehet a folyószámla-egyenleg, illetve az állampapír-állomány.

Az egyesülés kapcsán az átvevő és egyben jogutód Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja befektetési politikája nem változik, ezért az Alapkezelő sem az egyesülés hatálybalépése előtt, sem pedig utána nem tervezi az Alap portfólió összetételének számottevő megváltoztatását. Azonban a beolvadó alapból érkező befektetési eszközök összetétele eltérhet az átvevő alap portfóliójának összetételétől, ami az egyesülést követő napokban átmenetileg befolyásolhatja az átvevő alap portfóliójának összetételét. Az átvevő alap nagyobb mérete miatt azonban ez a hatás várhatóan nem lesz jelentős. Amennyiben az átvevő alap portfóliója a beolvadás után kiigazításra szorul, az Alapkezelő a beolvadást követően haladéktalanul megteszi a szükséges átalakításokat.

#### **Az Egyesülést megelőzően és az Egyesülést követően a jogutód alap befektetési politikája:**

Az Alap befektetési célja, hogy széles diverzifikáció és aktív eszközallokáció mellett a hazai és nemzetközi részvénytőzsi piacokat, valamint a hazai és nemzetközi pénz- és kötvénypiaci eszközöket megcélzó befektetési alapokon keresztül hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el.

#### **A befektetési alap részletes befektetési politikája és céljai**

Az Alap befektetési célja, hogy széles diverzifikáció és aktív eszközallokáció mellett hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el a különböző eszközosztályok (hazai és nemzetközi részvénytőzsi piacok, valamint hazai és nemzetközi pénz- és kötvénypiacok) vegyítésével.

Az Alapkezelő a fenti célját elsősorban befektetési alapokon keresztül valósítja meg. Az Alap legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze a portfólióját.

A portfólió elsődleges elemeit az Amundi nemzetközi alapkezelő csoport befektetési alapjai jelentik. Ezen túl egyéb befektetési alapok, tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek), valamint egyedi részvénybefektetések is helyt kaphatnak a portfólióban. Az Alap likvid hányadát elsősorban rövid lejáratú magyar államadósság és pénzügyi eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, bankbetétek) alkotják.

Az Alap referenciaindex: 60% MAX Composite Index + 30% MSCI World Index + 10% CETOP20 Index

A referenciahozam számításánál a nemzetközi indexek forintra átszámított értékei az irányadóak.

## A befektetések lehetséges elemei:

1. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
  - A) állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, így többek között a diszkontkincstárjegyek, közép és hosszú lejáratú, fix, illetve változó kamatozású államkötvények;
  - B) jegybank által kibocsátott, illetve jegybanki garanciával rendelkező hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
  - C) devizabelföldi és devizakülföldi társaságok által kibocsátott kötvények, kereskedelmi kötvények;
  - D) belföldön és külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevelek;
2. Bankbetétek és számlapénz
  - A) Lekötött bankbetétek
  - B) Számlapénz
3. Részvények
  - A) Tőzsdére bevezetett részvények
  - B) Tőzsdére be nem vezetett, egyéb nyilvános forgalomban szereplő részvények
4. Származtatott eszközök
  - A) Tőzsdén jegyzett származtatott ügyletek: kötvényekhez, részvényekhez, árupiaci eszközökhöz, indexekhez, devizákhoz és kamatlábakhoz kötődő határidős és opciós ügyletek;
  - B) Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek: kötvényekhez, részvényekhez, árupiaci eszközökhöz, indexekhez, devizákhoz és kamatlábakhoz kötődő határidős és opciós ügyletek, valamint kamat-, deviza- és tőkecsere-ügyletek
5. Kollektív befektetési értékpapírok  
Döntően a fentiekben felsorolt eszközökbe fektető nyílt-, és zártvégű értékpapír befektetési alapok vagy más kollektív befektetési formák által kibocsátott Befektetési jegyek, illetve ETF-ek

A portfólió lehetséges elemei, illetve arányai (az alap eszközeihez viszonyítva):

<i>Eszköz típusa</i>	<i>Minimum arány</i>	<i>Maximum arány</i>
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	0%	20%
<b>Bankbetétek és számlapénz</b>	0%	20%
<b>Részvények</b>	0%	20%
<b>Származtatott eszközök</b>	0%	20%
<b>Kollektív befektetési értékpapírok</b>	80%	100%

Az Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja befektetései kialakításakor – időlegesen vagy hosszabb távon - eszközeinek legalább 20 százalékát meghaladó mértékben tarthat a Kezelési szabályzat 21. pontjában bemutatott befektetési alapokat. Az Alapkezelő a kiválasztott mögöttes alapok befektetési jegyei esetében intézményi sorozatok vásárlására törekszik

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja esetében a Kbtv. 32.§ (1) bekezdésében meghatározott rendelkezés alapján a Kbtv. 25.§ (1) bekezdésének megfelelő a tőke, illetve a hozam megóvására vonatkozó garancia (tőke-, illetve hozamgarancia), illetve a Kbtv. 25§ (2) bekezdésében meghatározott a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó (tőke- illetve hozamvédelem) ígéret nem áll fenn.



## Jogutód alap tőkeáttétel szabályozása

Az Alap - származtatott ügyletek figyelembevételével számított - teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg az alábbiak szerint megállapított korlátok egyikét sem:

- az alap nettó eszközértékének a kétszeresét,
- az alap egyes eszközeiben meglévő nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a rendeletben vagy a Kezelési szabályzatában az adott eszközre megállapított befektetési korlátokat.

A teljes nettósított kockázati kitettségen a befektetési alap egyes eszközeiben meglévő nettósított kockázati kitettségek abszolút értékeinek összegét kell érteni. A befektetési alapnak az egyes eszközökben meglévő nettósított kockázati kitettséget az adott eszköz aktuális értékének, továbbá az ugyanezen az eszközön alapuló származtatott ügyletekben meglévő kitettségek értékének egybeszámításával kell megállapítani, úgy hogy az ellentétes irányú ügyletekben lévő kitettségeket egymással szemben nettósítani kell. Az alap teljes nettósított kockázati kitettségre vonatkozó limitnek való megfelelés szempontjából az alap eszközeiben meglévő devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyleteket figyelmen kívül lehet hagyni.

Az Alap féléves és éves jelentése a tőkeáttétel tekintetében a következő információkat tartalmazza:

- az Alap nevében alkalmazható tőkeáttétel mértékében bekövetkező változások,
- a biztosíték vagy a tőkeáttételi megállapodás értelmében nyújtott garanciák újbóli felhasználási joga,
- az Alap által alkalmazott tőkeáttétel teljes összege.

### 2.3. Kiemelt Befektetői Információ (KIID)

Felhívjuk a tisztelt Befektetők figyelmét, hogy a beolvadó és a jogutód alap Kiemelt Befektetői Információja tartalmazza az alapok alapvető jellemzőit, így a termék jellegét, kockázatait, díjait. Az alapok Kiemelt Befektetői Információja megtekinthető a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, és a hivatalos hirdetményi helyeken a [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) és a Felügyelet által üzemeltetett [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) című honlapokon és a Forgalmazók [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu), [www.spbinvest.hu](http://www.spbinvest.hu), [www.con.hu](http://www.con.hu) és a [www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu) című honlapján.

Az átvevő, jogutód alap Kiemelt Befektetői Információja a tervezett egyesülés következtében nem módosul.

#### **A Kiemelt Befektetői Információkban foglalt kockát/nyereség mutatók**

A beolvadó és a jogutód alapok esetében a KIID-ben foglalt **kockázati mutatók esetében eltérés tapasztalható:**

A **beolvadó** Amundi Konzervatív Vegyes Alap **estében** a múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profil **közepesnél alacsonyabb** (7-es skálán **3-es**) kockázatot jelez, amelyben az alap a széles körű befektetési lehetőségeinek kockázatát korlátozó belső limitek befolyással bírnak. Az alap a kockázatvállalást lefelé (tehát a biztonságos eszközök irányába) nem korlátozza, felfelé viszont - a potenciális veszteségek korlátozása érdekében - belső limiteket alkalmazhat.

Az **átvevő**, jogutód Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja **estében** a múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profilja szintén **közepes** (7-es skálán **4-es**) kockázatot jelez, mert az Alap a viszonylag széles körű befektetési lehetőségeit belső kockázati limitekkel korlátozza. Az alap beolvadó alappal egyező jellemzője, hogy a kockázatvállalást lefelé (tehát a biztonságos eszközök irányába) nem korlátozza, felfelé viszont - a potenciális veszteségek korlátozása érdekében - belső limiteket alkalmaz.

A KIID-ek kockázat/nyereség mutatóinak összehasonlítása alapján elmondható, hogy a **beolvadó alap befektetői magasabb** kockázatú (**közepes kockázati profilú**) **jogutód alap** befektetési jegyeinek **tulajdonosává válnak** az egyesülést követően.

## A Kiemelt Befektetői Információkban foglalt díjak és költségek összehasonlítása

Beolvadó, Amundi Konzervatív Vegyes Alap, KIID-ben közzétett díjai és költségei:

### „A” sorozat

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	max. 1%
Visszaváltási díj	max. 1%
Egy év alatt az alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	1,81%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	nem alkalmazandó

### „C” sorozat

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	max. 4%
Visszaváltási díj	nem alkalmazandó
Egy év alatt az alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	1,61%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	nem alkalmazandó

### „I” sorozat

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	nem alkalmazandó
Visszaváltási díj	nem alkalmazandó
Egy év alatt az alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	0,91%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	nem alkalmazandó

**Jogutód**, Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja KIID-ben közzétett díjai és költségei:

**„A” sorozat**

<b>Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak</b>	
Jegyzési díj	max. 1%
Visszaváltási díj	max. 1%
<b>Egy év alatt az alapból levont folyó díjak</b>	
Folyó költségek	2,05%
<b>Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak</b>	
Teljesítménydíj	nem alkalmazandó

**„C” sorozat**

<b>Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak</b>	
Jegyzési díj	max. 4%
Visszaváltási díj	nem alkalmazandó
<b>Egy év alatt az alapból levont folyó díjak</b>	
Folyó költségek	1,85%
<b>Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak</b>	
Teljesítménydíj	nem alkalmazandó

**„I” sorozat**

<b>Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak</b>	
Jegyzési díj	nem alkalmazandó
Visszaváltási díj	nem alkalmazandó
<b>Egy év alatt az alapból levont folyó díjak</b>	
Folyó költségek	1,50%
<b>Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak</b>	
Teljesítménydíj	nem alkalmazandó

**„D” sorozat**

<b>Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak</b>	
Jegyzési díj	nem alkalmazandó
Visszaváltási díj	Az Alap megvételétől az 5. év végéig max 5%, 6. évtől 0%
<b>Egy év alatt az alapból levont folyó díjak</b>	
Folyó költségek	1,80%
<b>Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak</b>	
Teljesítménydíj	nem alkalmazandó

Megállapítható, hogy az alapok egyszeri díjaik tekintetében hasonló („A” és „I” sorozat esetében azonos, míg a „C” sorozat esetében a maximum plafon magasabb) költségterhelésűek, míg a folyó költségmutató szempontjából az **egyesülést követően a beolvadó alap „A, „C” és „I” sorozatú befektetési jegyekkel rendelkező befektetőinek költségei emelkednek**. Az átvevő alap „D” sorozatának a költségei jelen egyesülés tekintetében csak a tájékoztatást szolgálják, mert a beolvadó alap nem rendelkezik ilyen befektetési jegysorozattal.

A beolvadó és az átvevő alap sorozatai tekintetében egyaránt az alábbi **kockázatok** emelhetőek ki:

- **Likviditási kockázat**  
Egyes befektetési eszközök likviditása bizonyos esetekben drámaian romolhat, ilyenkor a pozíciók zárása/nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.
- **Származtatott ügyletek kockázata**  
A származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügylet(ek)be fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat.
- **Deviza kockázat**  
A külföldi eszközökbe fektető alapok nyitott devizapozícióiból eredő kockázata, melynek forrása a devizaárfolyam változékonysága.

## 2.4. Teljesítménydíj

A beolvadó és az átvevő alap esetében **sikerdíjas konstrukció nem kerül alkalmazásra**.

## 2.5. Adózási szabályok

A beolvadó és az átvevő alap befektetőit érintő **adózási szabályok** az egyesülés következtében **nem változnak**. A részletes szabályokat az alapok Tájékoztatójának 5. pontja tartalmazza.

Ez az összefoglaló nem jelenti az Alapokra vonatkozó és a Befektetési jegyekkel kapcsolatos adókövetkezmények teljes körű tárgyalását és nem minősül adójogi tanácsadásnak.

Befektetési döntéséhez kapcsolódó adószempontok elbírálásában kérje ki adótanácsadó vagy szakértő véleményét.

### **Befektetési jegy tulajdonosok adózása:**

#### *Belföldi illetőségű természetes személyek:*

Azon természetes személyek, akik Magyarországon a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény („Szja törvény”) alanyaként a 3.§ 2. pontjában meghatározottak szerint belföldi illetőségű magánszemélynek minősülnek, a befektetési jegyek hozama, valamint a befektetési jegyek beváltásából, visszaváltásából, átruházásából származó jövedelmük után Magyarországon adót („kamatjövedelem után fizetendő adó”) kötelesek fizetni. Amennyiben felvetődik, hogy a magánszemélyre más országok adóügyi szabályai vonatkozhatnak, akkor az adott országgal kötött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény (ha van ilyen) határozza meg, hogy a magánszemély magyar adóilletőségűnek minősül-e.

Az Szja törvény hatályos szövege szerint, a 65.§ (1) bekezdés b) pontja alapján kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kollektív befektetési értékpapír esetében - figyelemmel a (6) bekezdés rendelkezéseire is -

- ba) a kamatra és/vagy hozamra való jogosultság megszerzése szempontjából meghatározott időpontban történő tulajdonban tartás alapján a magánszemélynek kamat és/vagy hozam címén kifizetett (jövőírt) bevétel,
- bb) a beváltáskor, a visszaváltáskor, valamint az átruházáskor [ide nem értve a kollektív befektetési értékpapírnak a tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdén, valamint bármely EGT-államban, továbbá a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) tagállamában működő tőzsdén történő átruházását] a magánszemélyt megillető bevételből - függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre - az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész;

A kamatjövedelem után az adó mértéke 15 százalék, melyet - amennyiben a kamatjövedelem kifizetőtől [ideértve a kifizető helyett a kamatjövedelmet kifizető/juttató hitelintézetet, befektetési szolgáltatót is] származik - a megszerzés időpontjára a kifizető állapít meg, von le, fizet meg és vall be, azzal, hogy az (1) bekezdés bb) pontjában említett esetben a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzéssel érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe

- a) a kifizető által kiadott olyan igazolás alapján, amelyen a kifizető a magánszemély kérelmére feltünteti, hogy azt az említett célból adta ki,
- b) feltéve, hogy a magánszemély a kamatjövedelmet és a levont adót az aa) pont szerinti igazolás alapján bevallja (bevallotta).

Az Szja. törvény 65.§ (6) pontja szerint az (1) bekezdés b) pont ba) alpontjában említett bevételből - ha az az értékpapír megszerzését követően elsőként megszerzett kamat, hozam - levonható az értékpapír megszerzésére fordított kiadás részeként az értékpapír vételárában az értékpapír szerzéséig megfizetett, az értékpapír feltételei szerint meghatározott, kiszámított felhalmozódott kamat, hozam azzal, hogy az így levont összeg az (1) bekezdés b) pont bb) alpontjában említett esetben az értékpapír átruházásakor, beváltásakor, visszaváltásakor az értékpapír megszerzésére fordított értéként nem vehető figyelembe. **Nem kell kamatjövedelmet megállapítani a kollektív befektetési forma átalakulása vagy beolvadása következtében a jogelőd kollektív befektetési értékpapírjának a jogutód kollektív befektetési értékpapírjára történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a jogutód értékpapírjának megszerzésére fordított értékeként a jogelőd értékpapírjának megszerzésére fordított értékét kell figyelembe venni.** Nem kell továbbá kamatjövedelmet megállapítani a kollektív befektetési forma részalapja által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírnak ugyanezen kollektív befektetési forma másik részalapja által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírra történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a megszerzett részalap értékpapírjának megszerzésére fordított értéként a visszaváltott részalap értékpapírjának megszerzésére fordított értéket kell figyelembe venni.

Az Szja törvény 66. § (1) ad) pontja szerint osztaléknak minősül az alternatív befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy hozama azzal, hogy nem minősül osztaléknak az ilyen jogcímen megszerzett bevétel, ha azt az Szja törvény előírásai szerint más jövedelem megállapításánál kell figyelembe venni.

#### *TBSZ számlán elért befektetések hozamának adózása*

Az Szja törvény 67/B. §-a szerinti tartós befektetési szerződés (TBSZ) esetén a befektető által elért hozamra az Szja törvényben foglalt feltételek fennállása esetén kedvezményes adózási szabályok vonatkoznak.

Amennyiben a befektető befektetési jegyeit TBSZ számlán keresztül vásárolja meg, jegyzi le és itt is helyezi el, és ezen befektetéseit a számlanyitás naptári évét (gyűjtési időszak) követő öt naptári évig (lekötési időszak) nem veszi fel (nem tartozik ide a befektetési jegyek ellenértékének a TBSZ számlán történő újrabefektetése), akkor az 5 éves lekötési időszak utolsó napja tekintetében elért hozamot terheli sem adó. Az szja-mentesség (azaz a kamatjövedelem után fizetendő adó alóli mentesség) csak a lekötési időszak utolsó napján áll fent, azaz az ezt követően elért jövedelem nem lesz szja-mentes, így ha a befektető a befektetési jegyeit az 5 éves lekötési időszak utolsó napja után is a TBSZ számlán megtartja, akkor azok értékesítése esetén szja merülhet fel.) Ha azonban a

befektető a TBSZ számláján lévő megtakarítását ezen időtartam vége előtt részben vagy egészben felveszi, akkor az alábbiakban megfogalmazott szabályok érvényesülnek:

- Amennyiben a lekötés fentiekben meghatározott megszakítása a TBSZ számla megnyitásának naptári évében vagy az ezen naptári évet követő 3 naptári éven belül történik, akkor ez a TBSZ számla megszűnésével jár, és az elért hozamok után a 15%-os mértékű személyi jövedelemadót kell a befektetőnek megfizetnie. Amennyiben a számlanyitás naptári évét követő 3 naptári év eltelte után, de az 5. évet megelőzően történik a lekötés megszakítása, vagy a 3 év után a befektető a TBSZ-t nem hosszabbítja meg, akkor az elért hozamok után fizetendő személyi jövedelemadó mértéke 10% lesz. A 3. év utolsó napján kivett részösszeg esetén, a kivett összegre a 10%-os kedvezményes adófizetés vonatkozik és a bent maradó összeg pedig az 5. év végéig továbbvihető a teljes adómentesség kihasználása érdekében.

A TBSZ-szel kapcsolatos jogszabályok az Alap futamideje alatt változhatnak, így ennek megfelelően a TBSZ számla fentiekben meghatározott esetekben történő feltörése esetén alkalmazandó adómértékek esetén a mindenkor hatályos adójogszabályi rendelkezéseket kell figyelembe venni.

#### *Belföldi jogi személyek*

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló többször módosított 1996. évi LXXXI. törvény hatálya alá tartozó adóalanyok esetén a befektetési jegyek átruházásából, beváltásából, visszaváltásából származó árfolyamnyereség és, árfolyamveszteség, illetve a befektetési jegyek hozama a társasági adó alapjának része.

#### *Külföldi illetőségű természetes személyek, illetve jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek*

A külföldi illetőségű természetes személyek tulajdonában lévő befektetési jegyekből származó jövedelmet terhelő személyi jövedelemadó és eho megállapításánál figyelembe kell venni a külföldi befektetési jegy tulajdonos adózás szempontjából megállapított illetőségét.

Ha a kifizető az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló [2013. évi XXXVII. törvény](#) (a továbbiakban: [Aktv.](#)) [43/H. §-ában](#) meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség alanyának minősülő Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény, akkor a külföldi magánszemély illetőségének megállapításakor az [Aktv. 1. melléklet II-IV. és VII. pontjában](#) meghatározott átvilágítási szabályok alkalmazásával megállapított illetőséget veszi figyelembe. Ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény a vizsgálat eredményeként azt állapítja meg, hogy a magánszemélynek több tagállamban, más államban, vagy más joghatósággal rendelkező területen van illetősége, a külföldi illetőség igazolására az illetőségigazolás szolgál.

#### *Külföldi illetőségű jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek*

A külföldi illetőségű jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező, szervezetek tulajdonában lévő befektetési jegyek átruházásából, beváltásából, visszaváltásából, származó árfolyamnyereség a Kezelési Szabályzat megjelenésének időpontjában nem esik Magyarországon adókötelezettség alá.

### **Speciális adójogi rendelkezések:**

#### **Az amerikai adózási illetőség vizsgálata, a FATCA előírásoknak való megfelelés**

A 2014. évi XIX. törvénnyel kihirdetésre került a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) szabályozás végrehajtásáról szóló megállapodás (a továbbiakban: FATCA-törvény). A szabályozás elsődleges célja, hogy az amerikai állampolgárok / amerikai rezidens személyek külföldi befektetéseit nyomon kövesse.

Ennek érdekében a Forgalmazó(k)nak az ügyfeleink amerikai egyesült államokbeli illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot kell végeznie. Ha Forgalmazó a vizsgálat során amerikai illetőségre, illetve a FATCA-törvény hatálya alá tartozásra utaló jeleket azonosít, úgy a számlatulajdonossal felveszi a kapcsolatot annak megállapítása érdekében, hogy az érintett számla a FATCA-törvény alapján Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának minősül-e (a továbbiakban: Jelentendő Számla). Ha ez nem jár eredménnyel, úgy a FATCA-törvény alapján a számlát az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának kell minősíteni és ennek megfelelően jelenteni.

A FATCA-törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási

együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43/B-43/C. §-a alapján a Forgalmazó(k)nak jelentenie kell a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére a Jelentendő Számlák tekintetében a számlatulajdonos nevét, címét, egyesült államokbeli azonosítóját, a számla számát, valamint egyenlegét / értékét. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal az adatokat a FATCA-törvény alapján továbbítja az illetékes egyesült államokbeli hatóság, az IRS (Internal Revenue Service) felé.

Ha a Forgalmazó a számlavizsgálat során nem tár fel egyesült államokbeli illetőségre, illetve a FATCA-törvény hatálya alá tartozó jeleket, úgy természetesen a fenti jelentési kötelezettség sem jön létre.

A FATCA törvénnyel módosított, az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) 43./A-E §-ok rendelkezéseinek alapján a Jelentő és Nem jelentő Magyar Pénzügyi Intézmények e minőségüket az e minőség keletkezését követő 15 napon belül kötelesek bejelenteni az állami adóhatóságnak. A törvény 43/A. § alapján – az annak hatálybalépésekor már létező - Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek vagy Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősülő szervezet a 43/A. § hatálybalépését követő 45. napig, azaz 2014. augusztus 30-ig volt köteles ebbéli kötelezettségét az állami adóhatóság felé teljesíteni.

Ezúton tájékoztatjuk az Alap befektetőit, illetve partnereit, hogy az Alap nevében eljáró Alapkezelő időben eleget tett bejelentési kötelezettségnek, és a FATCA törvény II. számú Melléklete alapján az **Alapot** olyan **Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményként** jelentette le, mely az Egyesült Államok Adókodeksének 1471. Szakasza alapján **együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézményként kezelendő.**

#### **CRS előírásoknak való megfelelés**

Magyarország 2014 októberében kötelezettséget vállalt az OECD által kialakított, a Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás alkalmazására (Competent Authority Agreement and Common Reporting Standard, a továbbiakban: „CRS”).

Ezt követően az Európai Unió Tanácsa a tagállamok számára irányelv formájában (2014/107/EU Irányelv a 2011/16/EU Irányelvnek az adózás területére vonatkozó kötelező automatikus információcsere tekintetében történő módosításáról, továbbiakban: „DAC2”) előírta a CRS-hez hasonló szabályok alkalmazását.

Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) 2016. január 1. napjától hatályos rendelkezései alapján a hazai pénzügyi intézmények kötelesek a CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok adózóit adóügyi átvilágítás alá vonni és jelentést tenni róluk az adóügyi illetőségük szerinti országok adóhatósága irányába a Nemzeti Adó- és Vámhivatalon (továbbiakban: NAV) keresztül. A CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok (a továbbiakban: Érintett államok) listáját a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény 1. sz. melléklete tartalmazza.

Fentiekre tekintettel 2016. január 1. napjától kezdődően az Alap Forgalmazói minden új ügyfelük adóügyi átvilágítását elvégzik, illetve megkezdték meglévő ügyfeleik átvilágítását.

A 2015. évi CXCV. törvénnyel módosított, az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) 43./G § (1) (2) bekezdése alapján a Jelentő és Nem jelentő Magyar Pénzügyi Intézmények e minőségüket az e minőség keletkezését követő 15 napon belül kötelesek bejelenteni az állami adóhatóságnak. A törvény 43/G. § alapján – az annak hatálybalépésekor már létező - Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek vagy Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősülő szervezet a 43/G. § hatálybalépését követő 45. napig, azaz 2016. február 15-ig volt köteles ebbéli kötelezettségét az állami adóhatóság felé teljesíteni.

Ezúton tájékoztatjuk az Alap befektetőit, illetve partnereit, hogy az Alap nevében eljáró Alapkezelő időben eleget tett bejelentési kötelezettségnek, és az Aktv. törvény I. számú Melléklete VIII/B.9. pontja alapján az **Alapot Nem Jelentő Kollektív Befektetési Eszközként** jelentette le.

## 2.6. Befektetők egyesüléssel kapcsolatos jogai

- **A beolvadó és az átvevő alap befektetői jogosultak az egyesüléssel kapcsolatos információkhoz hozzáférni.** Az Alapkezelő az alapokra vonatkozó rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettsége keretében elkészítendő dokumentumok, így az egyesüléssel kapcsolatos anyagok is (Befektetői Tájékoztatás, az alapok Tájékoztatója, Kezelési szabályzata és Kiemelt Befektetői Információja) megjelentetésre kerülnek: az Alapkezelő [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) című honlapján, a Forgalmazók honlapján: [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu), a [www.con.hu](http://www.con.hu), [www.spbinvest.hu](http://www.spbinvest.hu), [www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu) és a Felügyelet által üzemeltetett [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) című honlapon.
- Jelen Tájékoztatás közzététele és az egyesülés hatálybalépése közötti időszakban a Tájékoztatást és az átvevő alap Kiemelt Befektetői Információinak naprakész változatát minden olyan személy rendelkezésére kell bocsátani, aki megvásárolja a beolvadó vagy az átvevő alap befektetési jegyeit, vagy aki elkéri azok bármelyikének Kezelési szabályzatát, Tájékoztatóját vagy Kiemelt Befektetői Információit.
- Felhívjuk a **beolvadó alap befektetőinek** a figyelmét, hogy **jelen Tájékoztatás közzétételétől 2019. szeptember 16. 16.00 óráig jogosultak a beolvadó alapban lévő befektetéseikre díjmentesen visszaváltási megbízást adni.**

A Kbtv. 95.§ (1) bekezdése alapján a díjmentes visszaváltás joga a beolvadó alap befektetőit a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól az átváltási arány kiszámításának időpontja előtti 5. munkanapig, azaz 2019. szeptember 13-ig illetné meg. Azonban az Alapkezelő és a Forgalmazó a befektetők javára még 2019. szeptember 16-án 16.00 óráig lehetőséget biztosítanak a beolvadó és az átvevő alap befektetési jegyek díjmentes visszaváltására.

- Felhívjuk az **átvevő alap befektetőinek** a figyelmét, hogy **jelen Tájékoztatás közzétételétől 2019. szeptember 16. 16.00 óráig jogosultak az átvevő alapban lévő befektetéseikre díjmentesen visszaváltási megbízást adni.**

A Kbtv. 95.§ (1) bekezdése alapján a díjmentes visszaváltás joga az átvevő alap befektetőit a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól az átváltási arány kiszámításának időpontja előtti 5. munkanapig, azaz 2019. szeptember 13-ig illetné meg. Azonban az Alapkezelő és a Forgalmazók a befektetők javára még 2019. szeptember 16-án is 16.00 óráig lehetőséget biztosítanak a beolvadó és az átvevő alap befektetési jegyek díjmentes visszaváltására.

- Felhívjuk mind a beolvadó mind az átvevő alap befektetőinek a figyelmét, **hogy az Alapkezelő a beolvadó és az átvevő alap befektetői számára a beolvadás kapcsán nem teszi lehetővé, hogy befektetéseiket egy másik befektetési alap befektetési jegyeire váltsák át.**
- A beolvadó alap letétkezelője köteles ellenőrizni az eszközöknek és a kötelezettségeknek az átváltási arány kiszámításának időpontjában történő értékelésére vonatkozóan elfogadott feltételeket, az átváltási arány számítási módszerét, valamint a ténylegesen megállapított átváltási arányt. Az **ellenőrzésről készült jelentést mind a beolvadó és az átvevő alap befektetői, illetve a Felügyelet részére kérésre térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani.**
- Az Alapkezelő az egyesülés hatálybalépésének napjára (2019. szeptember 20.) vonatkozóan az alap egyesülést követő vagyonáról a Kbtv. 99.§ (4) bekezdésének megfelelően **egyesülési jelentést** készít, amelyet egyeztet az jogutód alap letétkezelőjével. A jelentést az egyesülést követő 8 munkanapon belül tájékoztatásul meg kell küldeni a Felügyeletnek, valamint kérésre a befektetők rendelkezésére bocsátja. Az Alapkezelő gondoskodik az átvevő alap egyesülési jelentésének az Alapkezelő a [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu), a Forgalmazók [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu), [www.con.hu](http://www.con.hu), [www.spbinvest.hu](http://www.spbinvest.hu), [www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu) és a Felügyelet által üzemeltetett [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) című honlapokon való közzétételéről.



## 2.7. Az egyesülés menetrendje

### Beolvadó alap befektetőire vonatkozó fontos tudnivalók:

<b>Beolvadó alap</b> <b>Amundi Konzervatív Vegyes Alap</b>	
Átvevő, jogutód alap	Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja
Egyesülés határnapja	<b>2019. szeptember 20.</b>
Befektetési jegyeinek utolsó forgalmazási napja	2019. szeptember 16.
Befektetési jegyek térítésmentes visszaváltásának lehetősége	Tájékoztatás közzétételétől 2019. szeptember 16. (hétfő) 16. óráig
Befektetési jegyek felfüggesztése (vételi és visszaváltási megbízás adása nem lehetséges)	2019. szeptember 17-20. (négy munkanap)
Befektetési jegyeire vonatkozó átváltási arány meghatározása	<b>2019. szeptember 20.</b>
Jogutód alap befektetési jegyei jóváírásra kerülnek	<b>2019. szeptember 20.</b> 18 órakor
A beolvadásban részvevő befektetők jogutód alap befektetési jegyeire vonatkozó megbízásának forgalmazó általi befogadásának első napja	2019. szeptember 23.

A beolvadó alap befektetői által 2019. szeptember 16-ig beadott vételi és visszaváltási megbízások a fenti táblázatban meghatározott felfüggesztési időszakban (2019. szeptember 17-20.). A befektetők érdekében és az egyesülés zökkenőmentes elszámolás-technikai megvalósulását szolgálva elszámolásra kerülnek.

### Átvevő alap befektetőire vonatkozó fontos tudnivalók:

<b>Átvevő alap</b> <b>Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja</b>	
Átvevő alapba beolvadó alap	Amundi Konzervatív Vegyes Alap
Befektetési jegyek térítésmentes visszaváltásának lehetősége	Tájékoztatás közzétételétől 2019. szeptember 16. 16. óráig
Befektetési jegyek felfüggesztése (vételi és visszaváltási megbízás adása nem lehetséges)	2019. szeptember 17-20. (négy munkanap)
Befektetési jegyeire vonatkozó átváltási arány meghatározása	<b>2019. szeptember 20.</b>
Egyesülés határnapja	<b>2019. szeptember 20.</b>

Az átvevő alap befektetői által a felfüggesztési időszak ((2019. szeptember 17-20.) előtt leadott vételi és visszaváltási megbízások, a befektetők érdekében és az egyesülés zökkenőmentes elszámolás-technikai megvalósulását szolgálva elszámolásra kerülnek.

Kérjük a tisztelt befektetőket, hogy a megbízásaik adásánál ezen elszámolási sajátosságokat vegyék figyelembe!

### **Az egyesülés menetrendje:**

Felhívjuk a tisztelt befektetők figyelmét, hogy az egyesülés során a beolvadó alap estében megfogalmazott szabályok mindegyik befektetési jegysorozatra („A”, „C”, „I”) vonatkoznak.

- 1) A beolvadó alap befektetési jegyeire vonatkozóan **2019. szeptember 16. 16.00 óráig** adható vételi és visszaváltási megbízás.
- 2) A **beolvadó alap befektetői** jogosultak a befektetőknek szóló Tájékoztató közzétételétől **2019. szeptember 16. 16.00 óráig a beolvadó alapon lévő befektetéseikre díjmentesen visszaváltási megbízást adni.**
- 3) Az **átvevő alap befektetői** jogosultak a befektetőknek szóló Tájékoztató közzétételétől **2019. szeptember 16. 16.00 óráig az átvevő alapon lévő befektetéseikre díjmentesen visszaváltási megbízást adni.**
- 4) **2019. szeptember 17-20.** közötti időszakban (a kezdő és záró napot is beleértve) a **beolvadó alap befektetési jegyeinek forgalmazása felfüggesztésre kerül**, azaz a felfüggesztés kezdőnapját megelőző forgalmazási nap 16:00 óráig van lehetőség a beolvadó alap befektetési jegyeinek forgalmazására, ezt az időpontot követően a beolvadó alap befektetési jegyeire vételi és visszaváltási megbízások nem adhatóak.
- 5) **2019. szeptember 17-20.** közötti időszakban (a kezdő és záró napot is beleértve) **felfüggesztésre kerül az átvevő alap befektetési jegyeinek forgalmazása.** Ennek megfelelően az átvevő alap befektetési jegyeire vonatkozóan a befektetők ezeken a napokon nem tudnak vételi és visszaváltási megbízást adni.
- 6) **2019. szeptember 20-án** az Alapkezelő a jogutód és a beolvadó alap egy befektetési jegyére jutó nettó eszközértékei alapján a beolvadás határnapjára az 5. pontban leírt számítási módszerrel meghatározza az átváltási arányt.

#### **Átváltási arány=**

a <b>beolvadó</b> , Amundi Konzervatív Vegyes Alap adott sorozatú („A”, „C”, „I”) befektetési jegyeinek a beolvadás, 2019. szeptember 20-i határnapjára érvényes egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéke
az <b>átvevő</b> , jogutód, Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja adott sorozatú („A”, „C”, „I”) befektetési jegyeinek a beolvadás, 2019. szeptember 20-i határnapjára érvényes egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéke

Az átváltási arány 6 tizedesjegy pontossággal kerül megállapításra.

Az átváltási arány meghatározása megmutatja a beolvadó, Amundi Konzervatív Vegyes Alap befektetői számára, hogy egy 1 db befektetési jegyért cserébe, hány db jogutód, Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja befektetési jegyet kap.

Az átváltási arány, Kbtv. 97.§-ban rögzített elveknek megfelelő számítási módszerének és a beolvadás határnapjára megállapított tényleges átváltási aránynak a felülvizsgálata a Kbtv. 89.§- a és az Alapkezelővel történt megállapodás alapján a Letétkezelő kötelezettsége.

A befektető értékpapírszámláján jóváírásra kerülő jogutód alap befektetési jegy darabszáma megegyezik a befektető értékpapírszámláján a beolvadás határnapján nyilvántartott beolvadó alap befektetési jegy darabszáma és az átváltási árfolyam szorzatával. A beolvadó alap befektetői a jogutód alap „megfelelő sorozatának befektetési jegyeivel fognak rendelkezni.

Egyesülést megelőzően a beolvadó alap <b>adott sorozatú befektetési jegy</b> befektetői	Egyesülést követően az <b>átvevő alap adott sorozatának megfelelő</b> befektetési jegy befektetőivé válnak
Amundi Konzervatív Vegyes Alap „A” sorozat	Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja „A” sorozat
Amundi Konzervatív Vegyes Alap „C” sorozat	Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja „C” sorozat
Amundi Konzervatív Vegyes Alap „I” sorozat	Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja „I” sorozat

(*Megjegyzés:* Szeretnénk kiemelni, hogy az Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja „D” sorozata esetében átváltási arány nem kerül megállapításra, mert az Amundi Konzervatív Vegyes Alap, mint beolvadó alap nem rendelkezik „D” sorozattal és ilyen befektetési jegyet birtokló befektetőkkel.)

A befektetők értékpapírszámláján jóváírásra kerülő jogutód alap befektetési jegy darabszámának tört része felfelé kerekítésre kerül egész számra, így jóváírásra csak egész darabszámú befektetési jegy kerülhet. A beolvadás során alkalmazott felfelé kerekítési eljárás során esetlegesen keletkező többlet befektetési jegyek értékének megfelelő saját tőkét az Alapkezelő pótolja a jogutód alap számára.

- 7) **2019. szeptember 20-án** a beolvadó alapnak a beolvadás határnapján meglévő portfóliója, eszközei, követelései és kötelezettségei átvezetésre kerülnek a jogutód, átvevő alap a beolvadás határnapján érvényes portfólió, eszközök, követelések illetve kötelezettségek állományába.
- 8.) A KELER Zrt. a Forgalmazó (aki az Alapkezelő megbízásából jár el) utasítása alapján a beolvadás hatálybalépésének napján törli a rendszeréből a beolvadó alap befektetési jegyeit és megkeletkezeti szükséges darabszámban a jogutód alap befektetési jegyeit.
- 9.) A beolvadó alap az egyesülés hatálybalépésének napjával, **2019. szeptember 20-án** megszűnik és az egyesülés napjával a Felügyelet által vezetett nyilvántartásból törlésre kerül.
- 10.) Az egyesülést követően, első alkalommal **2019. szeptember 23-án** a beolvadó alap befektetői már a jogutód alap befektetőiként jogosultak jogaikat gyakorolni, azaz befektetési jegyeikre megbízást adni, a jogutód alap forgalmazójánál hatályos kondíciós lista alapján meghatározott jutalék megfizetésével.
- 11.) A jogutód alap Alapkezelője az egyesülés határnapjára vonatkozóan a Kbtv. 99 § (4) bekezdésének megfelelően egyesülési jelentést készít. Az egyesülési jelentést az alapkezelő és a letétkezelő egyaránt aláírja és felelősséget vállal az abban foglaltak valóságáért. Az egyesülési jelentést az egyesülést követően 8 munkanapon belül az Alapkezelő a Felügyelet számára tájékoztatásul megküldi és kérésre a Forgalmazó(ko)n keresztül a befektetők rendelkezésére bocsátja.  
Az egyesülési jelentés tartalmazza:
  - a beolvadó és az átvevő alapok eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását és értékét az egyesülés előtt és azt követően;
  - kollektív befektetési értékpapír-sorozatonként az összesített nettó eszközértékeket;
  - a kollektív befektetési értékpapírok darabszámát,
  - az egy kollektív befektetési értékpapírra jutó nettó eszközértéket, és
  - az egyesülés során alkalmazott átváltási arányt.

Az Alapkezelő az egyesüléshez kapcsolódó nyilvános dokumentumokat (Egyesülési tervezet, Tájékoztató) a Felügyelet jóváhagyását követően a közzéteszi az Alapkezelő [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu), a Forgalmazók [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu), [www.con.hu](http://www.con.hu), [www.spbinvest.hu](http://www.spbinvest.hu), [www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu) és a Magyar Nemzeti Bank (Felügyelet) által üzemeltetett [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) című honlapokon.

Budapest, 2019. augusztus 13.

---

Amundi Befektetési Alapkezelő  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
mint Alapkezelő

Jelen dokumentum biztonsági okokból nem tartalmaz aláírásképet, de tartalma megegyezik a cégszerű aláírással ellátott dokumentum tartalmával, avval mindenben egyező és aláírás nélkül is hitelesnek tekinthető.

**1. számú Melléklet**

**A beolvadó alap és az átvevő alap Kiemelt Befektetői Információja (KIID)**

## KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK (KIID)

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

### Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja 'A' sorozat

ISIN: HU0000706643

Alapkezelő: Amundi Alapkezelő Zrt.

#### Célkitűzések és befektetési politika

**Az Alap befektetési célja,** hogy széles diverzifikáció és aktív eszközallokáció mellett hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el a különböző eszközosztályok (hazai és nemzetközi részvénypiacok, valamint hazai és nemzetközi pénz- és kötvénypiacok) vegyítésével. Az Alapkezelő ezen célját elsősorban befektetési alapokon keresztül valósítja meg. Az Alap legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze a portfólióját. A portfólió elsődleges elemeit az Amundi nemzetközi csoport befektetési alapjai jelentik. Ezen túl egyéb befektetési alapok, tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek), valamint egyedi részvénybefektetések is helyt kaphatnak a portfólióban. Az Alap likvid hányadát elsősorban rövid lejáratú magyar államadósság és pénzpiaci eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, bankbetétek) alkotják.

**Az Alap referenciaindex** 60%-ban a magyar állampapírok teljesítményét tükröző MAX Composite Index, 30%-ban a nemzetközi értéktőzsdék részvényeinek árfolyammozgását reprezentáló MSCI World Index forintra átszámított értéke, valamint 10%-ban a közép-európai értéktőzsdék legnagyobb részvényeinek árfolyammozgását tükröző CETOP Index forintra átszámított értéke.

**Az Alap újrabefektető:** hozamot, a kamat- és osztalékbevételeket újrabefekteti.

**Az Alap befektetési jegyeinek megtartására ajánlott minimális időtartam:** 3 év.

Az Alap befektetési jegyei a forgalmazási napokon (jellemzően minden munkanapon, kivéve az előre meghirdetett forgalmazási szünnapokon) megvásárolhatók és visszaválthatók.

**Ajánlás:** ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

#### Kockázat/Nyereség profil

Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat

← →  
Tipikusan alacsonyabb hozam Tipikusan magasabb hozam

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ez a mutató az Alap hozamának ingadozását mutatja 1-7 közötti értékeket felvevő skálán a múltban elért heti hozamok változékonysága alapján.

A múltbeli – a szintetikus mutató számításához is használt – adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az alap jövőbeli kockázati profiljának. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem feltétlenül marad változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést. Az Alapon keresztül történő befektetés más hozam/kockázati profilt, illetve az alacsonyabb kockázata alacsonyabb potenciális hozamot is eredményezhet a hasonló mögöttes eszközökbe történő befektetésekhez képest. Az Alap futamideje alatt elképzelhető olyan szélsőséges piaci helyzet, hogy az Alap tőkevesztést szenvedhet el.

A múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profil közepes kockázatot jelez, mivel az Alap kiegyensúlyozott befektetési politikát folytat a lehetséges eszközökön belül.

A legfontosabb kockázati elemek, melyek jelentősek az Alap szempontjából és amelyeket nem fejez ki kellőképpen a kockázat/nyereség profil (Javasoljuk, hogy befektetési döntése előtt az Alap összes lehetséges kockázatát tanulmányozza át az Alap Kezelési szabályzatában!):

**Likviditási kockázat:** egyes befektetési eszközök likviditása bizonyos esetekben drámaian romolhat, ilyenkor a pozíciók zárása/nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.

**Hitelkockázat:** az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet.

**Partner kockázat:** az a kockázat, amelyet az Alapkezelő az üzletfelei – bankok, letétkezelők, brókerházak – kiválasztásával, a velük való szerződéses kapcsolat létesítésével vállal fel.

**Működési kockázat:** az Alapkezelő tevékenységét a működési kockázatok elemzésével alakítja ki, de emellett mégis megtörténhet, hogy bizonyos tőkepiaci területek működési feltételei drámaian romlanak, és ez negatívan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét. Emellett a tevékenységével kapcsolatban fennállhatnak személyi, tárgyi, technikai feltételekkel és a letétkezelővel kapcsolatos kockázatok.

**Származtatott ügyletek kockázata:** a származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügylet(ek)be fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat.

**Deviza kockázat:** a külföldi eszközökbe fektető alapok nyitott devizapozícióiból eredő kockázata, melynek forrása a devizaárfolyam változékonysága.

## Díjak

A befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, többek között az Alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

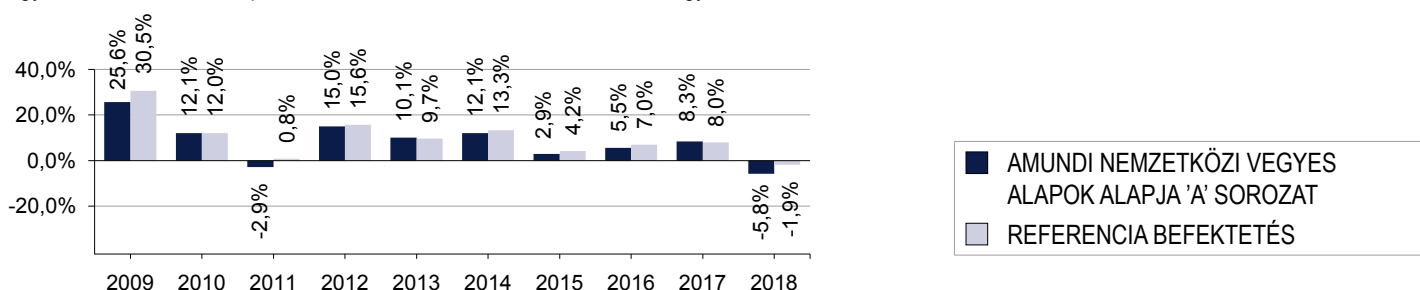
Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	max. 1%
Visszaváltási díj	max. 1%
Egy év alatt az Alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	2,05%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont folyó díjak	
Teljesítmény díj	nem alkalmazandó

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges jegyzési/vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2018. decemberrel végződő év költségein alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó költségek közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek. A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzata VIII. fejezetének: 36., 37., 38., 39., 44.2 pontjaiban és a következő linken: <https://honlap.amundi.hu/hazai-alapok-dokumentumai.html>.

## Múltbeli teljesítmény bemutatása

A diagram a jövőbeni teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas. A teljesítmények számításánál a jegyzési és visszaváltási díj nem került figyelembevételre. Az Alap ezen sorozata 2009-ben indult, hozama magyar forintban lett kiszámítva.



## Gyakorlati információk

Az Alap Letétkezelője az UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Az Alapkezelő honlapja: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu)

Az Alapra vonatkozó jelen kiemelt befektetői információ, Tájékoztató, Kezelési szabályzat, éves-, féléves jelentések, havi portfóliójelentések (<https://honlap.amundi.hu/hazai-alapok-dokumentumai.html>), a befektetési jegyek aktuális árfolyamai (<https://honlap.amundi.hu/befektetesi-jegyek-aktualis-arfolyamai.html>), valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, és a hivatalos hirdményi helyeken a [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) és a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) című honlapokon.

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

Felhívjuk a Befektető figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel.

Az Amundi Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel.

**Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.**

**Az Amundi Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.**

**Jelen dokumentumban található kiemelt befektetői információk 2019.02.19-én megfelelnek a valóságnak.**

## KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK (KIID)

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

### Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja 'C' sorozat

ISIN: HU0000707682

Alapkezelő: Amundi Alapkezelő Zrt.

#### Célkitűzések és befektetési politika

**Az Alap befektetési célja,** hogy széles diverzifikáció és aktív eszközallokáció mellett hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el a különböző eszközosztályok (hazai és nemzetközi részvénypiacok, valamint hazai és nemzetközi pénz- és kötvénypiacok) vegyítésével. Az Alapkezelő ezen célját elsősorban befektetési alapokon keresztül valósítja meg. Az Alap legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze a portfólióját. A portfólió elsődleges elemeit az Amundi nemzetközi csoport befektetési alapjai jelentik. Ezen túl egyéb befektetési alapok, tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek), valamint egyedi részvénybefektetések is helyt kaphatnak a portfólióban. Az Alap likvid hányadát elsősorban rövid lejáratú magyar államadósság és pénzpiaci eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, bankbetétek) alkotják.

**Az Alap referenciaindex** 60%-ban a magyar állampapírok teljesítményét tükröző MAX Composite Index, 30%-ban a nemzetközi értéktőzsdék részvényeinek árfolyammozgását reprezentáló MSCI World Index forintra átszámított értéke, valamint 10%-ban a közép-európai értéktőzsdék legnagyobb részvényeinek árfolyammozgását tükröző CETOP Index forintra átszámított értéke.

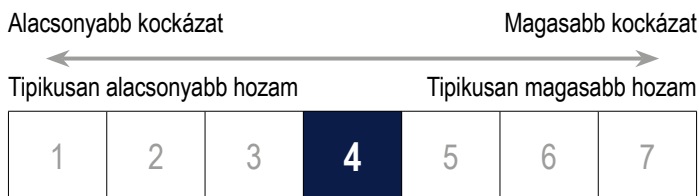
**Az Alap újrabefektető:** hozamot, a kamat- és osztalékbevételeket újrabefekteti.

**Az Alap befektetési jegyeinek megtartására ajánlott minimális időtartam:** 3 év.

Az Alap befektetési jegyei a forgalmazási napokon (jellemzően minden munkanapon, kivéve az előre meghirdetett forgalmazási szünnapokon) megvásárolhatók és visszaválthatók.

**Ajánlás:** ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

#### Kockázat/Nyereség profil



Ez a mutató az Alap teoretikus hozamának ingadozását mutatja 1-7 közötti értékeket felvevő skálán a referenciaindex múltbeli teljesítménye alapján számított heti hozamok változékonysága alapján.

A múltbeli – a szintetikus mutató számításához is használt – adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az alap jövőbeli kockázati profiljának. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem feltétlenül marad változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést. Az Alapon keresztül történő befektetés más hozam/kockázati profilt, illetve az alacsonyabb kockázata alacsonyabb potenciális hozamot is eredményezhet a hasonló mögöttes eszközökbe történő befektetésekhez képest. Az Alap futamideje alatt elképzelhető olyan szélsőséges piaci helyzet, hogy az Alap tőkevesztést szenvedhet el.

A múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profil közepes kockázatot jelez, mivel az Alap kiegyensúlyozott befektetési politikát folytat a lehetséges eszközökön belül.

A legfontosabb kockázati elemek, melyek jelentősek az Alap szempontjából és amelyeket nem fejez ki kellőképpen a kockázat/nyereség profil (Javasoljuk, hogy befektetési döntése előtt az Alap összes lehetséges kockázatát tanulmányozza át az Alap Kezelési szabályzatában!):

**Likviditási kockázat:** egyes befektetési eszközök likviditása bizonyos esetekben drámaian romolhat, ilyenkor a pozíciók zárása/nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.

**Hitelkockázat:** az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet.

**Partner kockázat:** az a kockázat, amelyet az Alapkezelő az üzletfelei – bankok, letétkezelők, brókerházak – kiválasztásával, a velük való szerződéses kapcsolat létesítésével vállal fel.

**Működési kockázat:** az Alapkezelő tevékenységét a működési kockázatok elemzésével alakítja ki, de emellett mégis megtörténhet, hogy bizonyos tőkepiaci területek működési feltételei drámaian romlanak, és ez negatívan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét. Emellett a tevékenységével kapcsolatban fennállhatnak személyi, tárgyi, technikai feltételekkel és a letétkezelővel kapcsolatos kockázatok.

**Származtatott ügyletek kockázata:** a származékos ügyletek jellegükénél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügylet(ek)be fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat.

**Deviza kockázat:** a külföldi eszközökbe fektető alapok nyitott devizapozícióiból eredő kockázata, melynek forrása a devizaárfolyam változékonysága.



## Díjak

A befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, többek között az Alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
<b>Jegyzési díj</b>	max. 4%
<b>Visszaváltási díj</b>	nem alkalmazandó
Egy év alatt az Alapból levont folyó díjak	
<b>Folyó költségek</b>	1,85%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont folyó díjak	
<b>Teljesítmény díj</b>	nem alkalmazandó

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges jegyzési/vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

A folyó költségek meghatározása becslésen alapul: az Alap Kezelési Szabályzatában levő maximális díjak, valamint az Alap 2018. december végi nettóeszközérték figyelembevételével történt, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó költségek közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek.

A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzata VIII, fejezetének: 36., 37., 38., 39., 44.2 pontjaiban és a következő linken: <https://honlap.amundi.hu/hazai-alapok-dokumentumai.html>.

## Múltbeli teljesítmény bemutatása

Mivel az Alap ezen sorozata még nem indult el, így az Alapkezelőnek nem áll rendelkezésre elegendő információ ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatást nyújtson.

## Gyakorlati információk

Az Alap Letétkezelője az UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Az Alapkezelő honlapja: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu)

Az Alapra vonatkozó jelen kiemelt befektetői információ, Tájékoztató, Kezelési szabályzat, éves-, féléves jelentések, havi portfóliójelentések (<https://honlap.amundi.hu/hazai-alapok-dokumentumai.html>), a befektetési jegyek aktuális árfolyamai (<https://honlap.amundi.hu/befektetesi-jegyek-aktualis-arfolyamai.html>), valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, és a hivatalos hirdetőhelyeken a [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) és a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) című honlapokon.

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

Felhívjuk a Befektető figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel.

Az Amundi Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel.

**Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.**

**Az Amundi Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.**

**Jelen dokumentumban található kiemelt befektetői információk 2019.02.19-én megfelelnek a valóságnak.**

## KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK (KIID)

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

### Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja 'D' sorozat

ISIN: HU0000701941

Alapkezelő: Amundi Alapkezelő Zrt.

#### Célkitűzések és befektetési politika

**Az Alap befektetési célja,** hogy széles diverzifikáció és aktív eszközallokáció mellett hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el a különböző eszközosztályok (hazai és nemzetközi részvénypiacok, valamint hazai és nemzetközi pénz- és kötvénypiacok) vegyítésével. Az Alapkezelő ezen célját elsősorban befektetési alapokon keresztül valósítja meg. Az Alap legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze a portfólióját. A portfólió elsődleges elemeit az Amundi nemzetközi csoport befektetési alapjai jelentik. Ezen túl egyéb befektetési alapok, tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek), valamint egyedi részvénybefektetések is helyt kaphatnak a portfólióban. Az Alap likvid hányadát elsősorban rövid lejáratú magyar államadósság és pénzpiaci eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, bankbetétek) alkotják.

**Az Alap referenciaindex** 60%-ban a magyar állampapírok teljesítményét tükröző MAX Composite Index, 30%-ban a nemzetközi értéktőzsdék részvényeinek árfolyammozgását reprezentáló MSCI World Index forintra átszámított értéke, valamint 10%-ban a közép-európai értéktőzsdék legnagyobb részvényeinek árfolyammozgását tükröző CETOP Index forintra átszámított értéke.

**Az Alap újrabefektető:** hozamot, a kamat- és osztalékbevételeket újrabefekteti.

**Az Alap befektetési jegyeinek megtartására ajánlott minimális időtartam:** 3 év.

Az Alap befektetési jegyei a forgalmazási napokon (jellemzően minden munkanapon, kivéve az előre meghirdetett forgalmazási szünnapokon) megvásárolhatók és visszaválthatók.

**Ajánlás:** ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

#### Kockázat/Nyereség profil

Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat

← Tipikusan alacsonyabb hozam Tipikusan magasabb hozam →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ez a mutató az Alap hozamának ingadozását mutatja 1-7 közötti értékeket felvevő skálán a múltban elért heti hozamok változékonysága alapján.

A múltbeli – a szintetikus mutató számításához is használt – adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az alap jövőbeli kockázati profiljának. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem feltétlenül marad változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést. Az Alapon keresztül történő befektetés más hozam/kockázati profilt, illetve az alacsonyabb kockázata alacsonyabb potenciális hozamot is eredményezhet a hasonló mögöttes eszközökbe történő befektetésekhez képest. Az Alap futamideje alatt elképzelhető olyan szélsőséges piaci helyzet, hogy az Alap tőkevesztést szenvedhet el.

A múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profil közepes kockázatot jelez, mivel az Alap kiegyensúlyozott befektetési politikát folytat a lehetséges eszközosztályokon belül.

A legfontosabb kockázati elemek, melyek jelentősek az Alap szempontjából és amelyeket nem fejez ki kellőképpen a kockázat/nyereség profil (Javasoljuk, hogy befektetési döntése előtt az Alap összes lehetséges kockázatát tanulmányozza át az Alap Kezelési szabályzatában!):

**Likviditási kockázat:** egyes befektetési eszközök likviditása bizonyos esetekben drámaian romolhat, ilyenkor a pozíciók zárása/nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.

**Hitelkockázat:** az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet.

**Partner kockázat:** az a kockázat, amelyet az Alapkezelő az üzletfelei – bankok, letétkezelők, brókerházak – kiválasztásával, a velük való szerződéses kapcsolat létesítésével vállal fel.

**Működési kockázat:** az Alapkezelő tevékenységét a működési kockázatok elemzésével alakítja ki, de emellett mégis megtörténhet, hogy bizonyos tőkepiaci területek működési feltételei drámaian romlanak, és ez negatívan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét. Emellett a tevékenységével kapcsolatban fennállhatnak személyi, tárgyi, technikai feltételekkel és a letétkezelővel kapcsolatos kockázatok.

**Származtatott ügyletek kockázata:** a származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügylet(ek)be fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat.

**Deviza kockázat:** a külföldi eszközökbe fektető alapok nyitott devizapozícióiból eredő kockázata, melynek forrása a devizaárfolyam változékonysága.

## Díjak

A befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, többek között az Alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

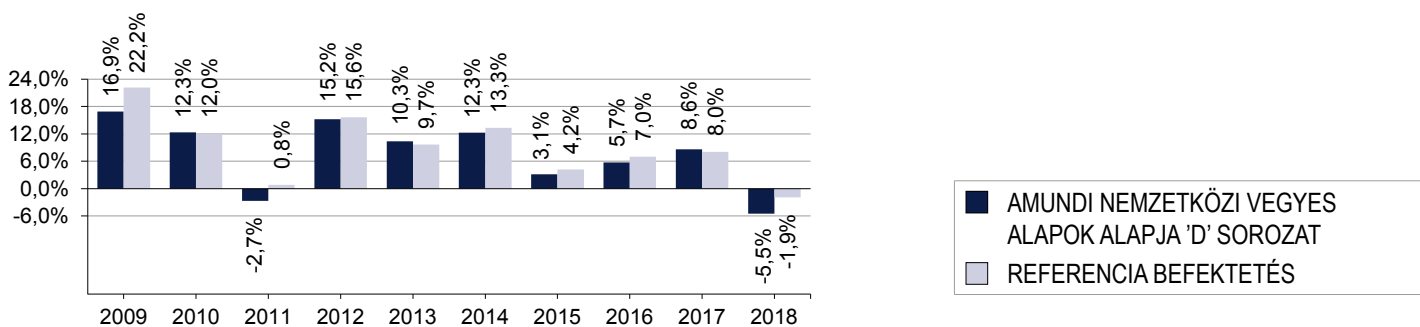
Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
<b>Jegyzési díj</b>	nem alkalmazandó
<b>Visszaváltási díj</b>	Az Alap megvételétől az 5. év végéig max 5%, 6. évtől 0%
Egy év alatt az Alapból levont folyó díjak	
<b>Folyó költségek</b>	1,80%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont folyó díjak	
<b>Teljesítmény díj</b>	nem alkalmazandó

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges jegyzési/vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2018. decemberrel végződő év költségein alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó költségek közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek. A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzata VIII. fejezetének: 36., 37., 38., 39., 44.2 pontjaiban és a következő linken: <https://honlap.amundi.hu/hazai-alapok-dokumentumai.html>.

## Múltbeli teljesítmény bemutatása

A diagram a jövőbeni teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas. A teljesítmények számításánál a jegyzési és visszaváltási díj nem került figyelembevételre. Az Alap ezen sorozata 2000-ben indult, hozama magyar forintban lett kiszámítva.



## Gyakorlati információk

Az Alap Letétkezelője az UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Az Alapkezelő honlapja: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu)

Az Alapra vonatkozó jelen kiemelt befektetői információ, Tájékoztató, Kezelési szabályzat, éves-, féléves jelentések, havi portfóliójelentések (<https://honlap.amundi.hu/hazai-alapok-dokumentumai.html>), a befektetési jegyek aktuális árfolyamai (<https://honlap.amundi.hu/befektetesi-jegyek-aktualis-arfolyamai.html>), valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, és a hivatalos hirdetményi helyeken a [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) és a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) című honlapokon.

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

Felhívjuk a Befektető figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel.

Az Amundi Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel.

**Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.**

**Az Amundi Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.**

**Jelen dokumentumban található kiemelt befektetői információk 2019.02.19-én megfelelnek a valóságnak.**

## KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK (KIID)

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

### Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja 'I' sorozat

ISIN: HU0000706650

Alapkezelő: Amundi Alapkezelő Zrt.

#### Célkitűzések és befektetési politika

**Az Alap befektetési célja,** hogy széles diverzifikáció és aktív eszközallokáció mellett hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el a különböző eszközosztályok (hazai és nemzetközi részvénypiacok, valamint hazai és nemzetközi pénz- és kötvénypiacok) vegyítésével. Az Alapkezelő ezen célját elsősorban befektetési alapokon keresztül valósítja meg. Az Alap legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze a portfólióját. A portfólió elsődleges elemeit az Amundi nemzetközi csoport befektetési alapjai jelentik. Ezen túl egyéb befektetési alapok, tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek), valamint egyedi részvénybefektetések is helyt kaphatnak a portfólióban. Az Alap likvid hányadát elsősorban rövid lejáratú magyar államadósság és pénzpiaci eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, bankbetétek) alkotják.

**Az Alap referenciaindex** 60%-ban a magyar állampapírok teljesítményét tükröző MAX Composite Index, 30%-ban a nemzetközi értéktőzsdék részvényeinek árfolyammozgását reprezentáló MSCI World Index forintra átszámított értéke, valamint 10%-ban a közép-európai értéktőzsdék legnagyobb részvényeinek árfolyammozgását tükröző CETOP Index forintra átszámított értéke.

**Az Alap újrabefektető:** hozamot, a kamat- és osztalékbevételeket újrabefekteti.

**Az Alap befektetési jegyeinek megtartására ajánlott minimális időtartam:** 3 év.

Az Alap befektetési jegyei a forgalmazási napokon (jellemzően minden munkanapon, kivéve az előre meghirdetett forgalmazási szünnapokon) megvásárolhatók és visszaválthatók.

**Ajánlás:** ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

#### Kockázat/Nyereség profil

Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat

← Tipikusan alacsonyabb hozam

→ Tipikusan magasabb hozam

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ez a mutató az Alap hozamának ingadozását mutatja 1-7 közötti értékeket felvevő skálán a múltban elért heti hozamok, illetve ahol ez nem áll rendelkezésre a heti referenciahozamok változékonysága alapján.

A múltbeli – a szintetikus mutató számításához is használt – adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az alap jövőbeli kockázati profiljának. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem feltétlenül marad változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést. Az Alapon keresztül történő befektetés más hozam/kockázati profilt, illetve az alacsonyabb kockázata alacsonyabb potenciális hozamot is eredményezhet a hasonló mögöttes eszközökbe történő befektetésekhez képest. Az Alap futamideje alatt elképzelhető olyan szélsőséges piaci helyzet, hogy az Alap tőkevesztést szenvedhet el.

A múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profil közepes kockázatot jelez, mivel az Alap kiegyensúlyozott befektetési politikát folytat a lehetséges eszközosztályokon belül.

A legfontosabb kockázati elemek, melyek jelentősek az Alap szempontjából és amelyeket nem fejez ki kellőképpen a kockázat/nyereség profil (Javasoljuk, hogy befektetési döntése előtt az Alap összes lehetséges kockázatát tanulmányozza át az Alap Kezelési szabályzatában!):

**Likviditási kockázat:** egyes befektetési eszközök likviditása bizonyos esetekben drámaian romolhat, ilyenkor a pozíciók zárása/nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.

**Hitelkockázat:** az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet.

**Partner kockázat:** az a kockázat, amelyet az Alapkezelő az üzletfelei – bankok, letétkezelők, brókerházak – kiválasztásával, a velük való szerződéses kapcsolat létesítésével vállal fel.

**Működési kockázat:** az Alapkezelő tevékenységét a működési kockázatok elemzésével alakítja ki, de emellett mégis megtörténhet, hogy bizonyos tőkepiaci területek működési feltételei drámaian romlanak, és ez negatívan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét. Emellett a tevékenységével kapcsolatban fennállhatnak személyi, tárgyi, technikai feltételekkel és a letétkezelővel kapcsolatos kockázatok.

**Származtatott ügyletek kockázata:** a származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügylet(ek)be fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat.

**Deviza kockázat:** a külföldi eszközökbe fektető alapok nyitott devizapozícióiból eredő kockázata, melynek forrása a devizaárfolyam változékonysága.

## Díjak

A befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, többek között az Alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

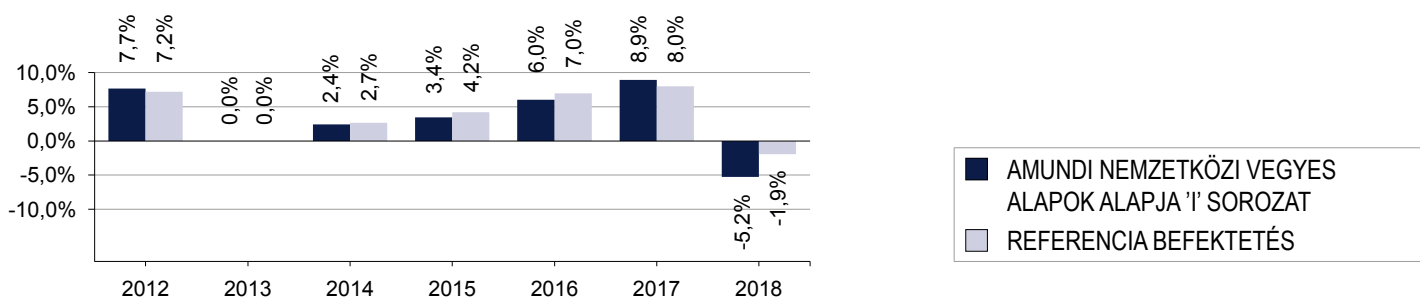
Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	nem alkalmazandó
Visszaváltási díj	nem alkalmazandó
Egy év alatt az Alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	1,50%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont folyó díjak	
Teljesítmény díj	nem alkalmazandó

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges jegyzési/vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2018. decemberrel végződő év költségein alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó költségek közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek. A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzata VIII. fejezetének: 36., 37., 38., 39., 44.2 pontjaiban és a következő linken: <https://honlap.amundi.hu/hazai-alapok-dokumentumai.html>.

## Múltbeli teljesítmény bemutatása

A diagram a jövőbeni teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas. A teljesítmények számításánál a jegyzési és visszaváltási díj nem került figyelembevételre. Az Alap ezen sorozata 2012-ben indult, hozama magyar forintban lett kiszámítva.



## Gyakorlati információk

Az Alap Letétkezelője az UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Az Alapkezelő honlapja: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu)

Az Alapra vonatkozó jelen kiemelt befektetői információ, Tájékoztató, Kezelési szabályzat, éves-, féléves jelentések, havi portfóliójelentések (<https://honlap.amundi.hu/hazai-alapok-dokumentumai.html>), a befektetési jegyek aktuális árfolyamai (<https://honlap.amundi.hu/befektetesi-jegyek-aktualis-arfolyamai.html>), valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, és a hivatalos hirdményi helyeken a [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) és a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) című honlapokon.

Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

Felhívjuk a Befektető figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel.

Az Amundi Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel.

**Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.**

**Az Amundi Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.**

**Jelen dokumentumban található kiemelt befektetői információk 2019.02.19-én megfelelnek a valóságnak.**