

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 Regatta Plusz Abszolút Hozamú Alap 'C' sorozat

ISIN: HU0000712666

Alapkezelő: Amundi Alapkezelő Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap befektetési célkitűzése: középtávon a hazai pénzpiaci hozamok feletti tőkenövekmény elérése közepesen alacsonyabb kockázat vállalása mellett. Ennek elérése érdekében abszolút hozam stratégiát folytat. Az Alapkezelő a befektetések összetételét egy rendkívül széles, több eszközosztályt és gyakorlatilag minden régiót magába foglaló befektetési palettáról alakíthatja ki: a portfólióban a pénz- és kötvénypiaci eszközökön kívül részvénytársasági eszközök, áru- és ingatlanpiaci befektetések, devizák, valamint származtatott eszközök is lehetnek, regionális megkötések nélkül. Az abszolút hozam megközelítés jegyében a kockázatos pozíciók felvételére a mindenkor gazdasági és piaci várakozások függvényében kerül sor. A stratégia másik fontos pillére a kockázatkezelés, ami két oldalról történik: egyrészt a pozíciók kialakításakor korlátozható a kockázatvállalás, másrészt pedig a pozíciókon esetlegesen keletkező veszteségeket belső kockázatkezelési limitekkel Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett. Az Alap a származtatott ügyleteket nem csak fedezeti célból, hanem aktív befektetési eszközként (long és short irányban egyaránt) is alkalmazza a befektetési célok megvalósítása érdekében.

Az Alap nem rendelkezik előre meghatározott földrajzi vagy szektorális megkötéssel.

Az Alapnak referenciaindex: aktívan kezelt alap. A referenciaindex utólagos mutatóként szolgál az Alap teljesítményének értékeléséhez, illetve teljesítmény díjának kiszámításához. Az Alap összetételével kapcsolatban nem áll fenn referenciaindexéhez kapcsolódó előírás. A referencia a 100%-ban a három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű magyar állampapírok teljesítményét tükröző RMAX Index.

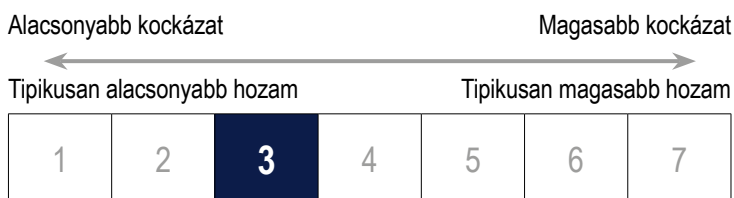
Az Alap újrabefektető: a hozamot, a kamat- és osztalékbevételeket újrabefekteti.

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 hozamának ingadozását mutatja 1-7 közötti értéket felvevő skálán a múltban elért heti hozamok változékonysága alapján. A mutató a múltbeli tényleges adatok, illetve az Alap által elfogadott kockázati limit (maximális évesített volatilitás) alapján került megállapításra a jogszabály előírásainak megfelelően.

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 kockázati limit alapján kiszámított kockázat/nyereség profil közepesen alacsonyabb kockázatot jelez, mert az Alap a viszonylag széles körű befektetési lehetőségeit belső kockázati limitekkel korlátozza.

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 kockázatot 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 Alapkezelő az Alap esetében sikerdíjat számíthat fel, a High-on-High modell alkalmazása mellett. Az Alapkezelő sikerdíjra jogosult, amennyiben az Alap teljesítménye meghaladja az Alapkezelő által megállapított minimum hozamkorlátot (amelynek mértéke: évi 2%), azaz az Alap sikerdíj levonása, illetve elhatárolása előtt számított egy jegyre jutó nettó eszközértéke az év utolsó nettó eszközérték számítás napján magasabb, mint a megelőző referenciaidőszak legmagasabb év végi egy jegyre jutó nettó eszközértéke növelve a hozamkorláttal, illetve az Alap 2021. év december 31-i egy jegyre jutó nettó eszközértéke növelve a hozamkorláttal, amennyiben ez utóbbi értéknap későbbi. A sikerdíj mértéke a hozamtöbblet 20%-a. A sikerdíj esedékessége minden naptári év utolsó napja.

Az Alapkezelő által alkalmazott High-on-High modell sajátossága alapján sikerdíj abban az esetben fizethető ki, amennyiben a referencia időszakban az Alap pozitív teljesítményt ért el. Továbbá sikerdíj csak abban az esetben fizethető ki, ha a referenciaidőszakban felhalmozott alulteljesítést az Alap ledolgozta az adott évben. Referencia-időszak: az az 5 éves időszak, mely alatt az alkalmazott sikerdíj modell vizsgálja az adott sorozat hozamát a minimum hozamküszöbhez, valamint a korábbi sikerdíjfizetésekhez képest.

Az Alapkezelő által kialakított és bemutatott sikerdíjszámítási modell nem ösztönöz túlzott kockázatvállalásra.

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	1,50%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény díj	a referencia időszak legmagasabb év végi záró árfolyama + 2% feletti túlteljesítés 20%-a

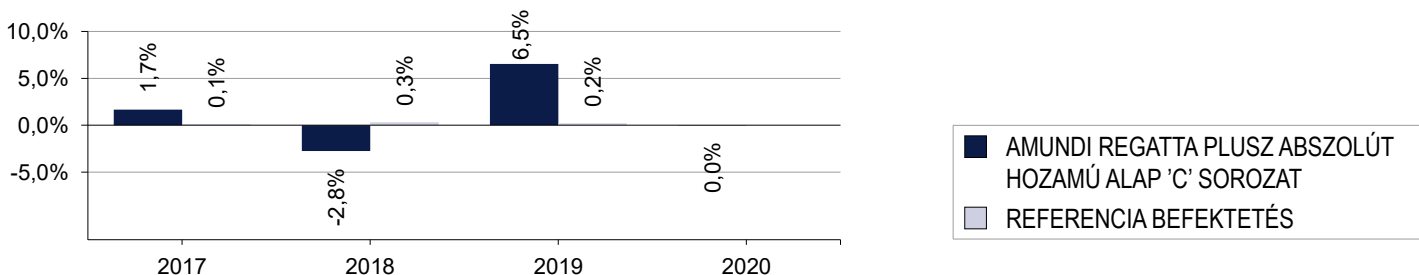
A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges jegyzési/vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2020. 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://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Hazai-aktiv-alapok-dokumentumai>

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 2017-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

Az Alapra vonatkozó jelen kiemelt befektetői információ, Tájékoztató, Kezelési szabályzat (<https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Hazai-aktiv-alapok-dokumentumai>), éves-, féléves jelentések, havi portfóliójelentések, napi nettó-eszközérték adatok (<https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Alapkereso-arfolyamok-teljesitmenyek>), valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, és a hivatalos hirdetményi helyeken a www.amundi.hu és a 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 2022.01.03-án megfelelnek a valóságnak.