

Termék

AMUNDI SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA – I

HU0000706676 – Devizanem: HUF

A jelen Alap magyarországi engedéllyel rendelkezik.

Alapkezelő: Az Amundi Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: a „Társaság”), amely az Amundi cégcsoport tagja, Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt.

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Amundi Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. További információkat a www.amundi.hu oldalon talál, vagy hívjon bennünket a +36 1 577 4200 telefonszámon.

A jelen dokumentum közzétételének napja: 2022.12.14.

KIEMELT
INFORMÁCIÓKAT
TARTALMAZÓ
DOKUMENTUM

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus: Az FCP szerepet betöltő AMUNDI SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA befektetési jegyei.

Lejárat: Az Alap lejárat ideje korlátlan. Az Alapkezelő Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően felszámolással vagy másik alappal való egyesítéssel megszüntetheti az alapot.

Célok: Az Alap befektetési célja, hogy a fejlett európai országok részvénytőkepiacaira irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. Az Alap saját tőkéjének legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze a portfólióját. Az Alapkezelő ezen célját elsősorban a fejlett európai régióban befektető befektetési alapokon keresztül valósítja meg. A portfólió elsődleges elemeit az Amundi nemzetközi csoport regionális alapjai jelentik, de ezen túl egyéb, a régióban befektető befektetési alapok és tőzsdén kereskedett indexalapok is helyt kaphatnak az Alap befektetési között. A mögöttes alapok aktív kiválasztása a rendszeres makrogazdasági és piaci helyzetértékelés (ország- és szektor-, vagy iparágelemzés) alapján történik, figyelembe véve az elérhető alapok múltbeli és várható hozamát, teljes költségmutatóját, likviditását és az alkalmazott ESG kritériumrendszert. Az Alap likvid hányadát elsősorban rövid lejáratú magyar államadósság és pénzügyi eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, bankbetétek) alkotják. Az Alapba helyet kapó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok külföldi és belföldi kormányok, hitelintézetek és egyéb gazdasági társaságok által kerülnek kibocsátásra; ezen értékpapírokba való befektetés esetén nincsen megállapított minimális hitelminősítési követelmény. Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett, mind fedezeti, célból, mind pedig a befektetési célok megvalósítása érdekében. Az Alap

referenciaindexre figyelembevétel mellett aktívan kezelt, célja az index teljesítményének meghaladása. A referenciaindex 90%-ban az európai értéktőzsdék részvényeinek árfolyammozgását reprezentáló MSCI Europe Index forintra átszámított értéke, valamint 10%-ban a három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű magyar állampapírok teljesítményét tükröző RMAX Index. Az Alapkezelő nem határozott meg pontos mértéket a referenciaindexhez való eltérésre, ennek mértéke függ az Alapkezelő piaci várakozásaitól.

Megcélzott lakossági befektető: Ezt a terméket olyan alapvető ismeretekkel rendelkező befektetőknek ajánljuk, akik nem vagy korlátozott tapasztalattal rendelkeznek az alapokba való befektetés területén, a befektetésük értékét kívánják növelni az ajánlott tartási idő alatt, valamint hajlandók magas kockázatot vállalni befektetett tőkájüket illetően.

Visszaváltás és kereskedés: A befektetési jegyek a tájékoztatóban foglaltak szerint értékesíthetők (válthatók vissza) a vonatkozó kereskedési áron (nettó eszközértéken). További részleteket az AMUNDI SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA c. tájékoztatóban talál.

Osztalékfizetési politika: Miután nem osztalékfizető befektetési jegy-osztályról van szó, a befektetésekből származó bevételt újra befektetjük.

További információk: Az Alappal kapcsolatos további információkat, beleértve a tájékoztatót, valamint a legfrissebb éves és féléves jelentéseket ingyenesen igényelheti az alábbi címen: Amundi Alapkezelő Zrt., 1011 Budapest, Fő utca 14. III. emelet.

Az Alap nettó eszközértéke megtalálható a www.amundi.hu oldalon.

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt..

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

KOCKÁZATI MUTATÓ



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap elmúlt 5 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

Ajánlott tartási idő: 5 év 10 000 HUF befektetés		Ha Ön [...] után kilép	
Forgatókönyvek		1 év	5 év
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforogatókönyv költségek levonása után	Ezt az összeget kaphatja vissza a	2 180	2 160
	Éves átlagos hozam	Ft	Ft
		-78,2%	-26,4%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a	8 600	9 500
	költségek levonása után	Ft	Ft
	Éves átlagos hozam	-14,0%	-1,0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a	10 910	13 290
	költségek levonása után	Ft	Ft
	Éves átlagos hozam	9,1%	5,9%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a	14 220	16 950
	költségek levonása után	Ft	Ft
	Éves átlagos hozam	42,2%	11,1%

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre hogy kifizessük Önt.

További kockázatok: A piaci likviditási kockázat felnagyíthatja a termékteljesítmények közötti eltéréseket.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Az Alap teljesítményét a kockázati mutatóba beépített kockázatokon kívüli egyéb kockázatok is befolyásolhatják. További részletekért tekintse meg az AMUNDI SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA c. tájékoztatót.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ez a forgatókönyvtípus egy megfelelő közelítő értéket felhasználó befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha az Amundi Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alap eszközeit és kötelezettségeit más alapok és az Alapkezelő eszközeitől és forrásaitól elkülönítve kezeljük, valamint ezek egyike között

sem áll fenn kölcsönös kötelezettség. Az Alap nem vállal felelősséget az Alapkezelő vagy bármely szolgáltató bedőlése vagy nemteljesítése esetén.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- 10 000 HUF kerül befektetésre.

A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

Forgatókönyvek	10 000 HUF befektetés	
	Ha Ön [...] után kilép	
	1 év	5 év*
Teljes költség	125 Ft	851 Ft
Éves költséghatás**	1,2%	1,3%

*Ajánlott tartási idő.

**Ez azt szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik az Ön hozamát évente a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,18% lesz a költségek előtt és 5,85% a költségek után.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 0,00%-a / 0 HUF). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

Ha Ön biztosítási szerződés keretében fektetett be ebbe a termékbe, az említett költségek között nem jelennek meg az Önt potenciálisan terhelő további költségek.

A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat a termékre.	0 HUF
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 HUF
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,20%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	120 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,05%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	5 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 HUF

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

Ajánlott tartási idő: 5 év a kockázat és nyereség jellemzőinek vizsgálata, valamint az Alap költségei alapján.

A termék középtávú befektetésre szolgál, ezért Önnek készen kell állnia arra, hogy befektetését legalább 5 évig megtartsa. Befektetését bármikor visszaválthatja, de azt hosszabb ideig is tarthatja.

Megbízási rend: A magyarországi munkanapokon 16:00 óráig beérkező és befogadott részvényvételi és/vagy -eladási (-visszaváltási) megbízások feldolgozása általában ugyanazon a napon belül megtörténik (az adott napi értékelés alapján).

A Részalap egységeit átválthatja az AMUNDI SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA egyéb részalapjainak egységeire az AMUNDI SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA tájékoztatójában foglaltaknak megfelelően.

Hogyan tehetek panaszt?

Panasz esetén az alábbiakat teheti:

- Hívja panaszkezelési forródrótunkat a +36 1 577 4288 telefonszámon
- Írjon az Amundi Alapkezelő Zrt. címére: 1011 Budapest, Fő utca 14. III. emelet
- Küldjön e-mailt a alapkezel@amundi.com címre

Panasz esetén egyértelműen meg kell adnia kapcsolattartási adatait (név, cím, telefonszám vagy e-mail-cím), és kérjük, hogy röviden ismertesse a panaszát. Bővebb információt a https://www.amundi.hu/lakossagi/Common-Content/Amundi-Hungary/Footer-Hungary/Panaszkezeses_webhelyunkon_talal. Amennyiben a terméket ajánló vagy eladó személlyel szemben kíván panaszt tenni, ő fogja tájékoztatni Önt, hogy hol teheti ezt meg.

További fontos információk

A tájékoztató, az alapító okirat, a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentum, a befektetőknek szóló értesítések, a pénzügyi jelentések és az Alappal kapcsolatos egyéb tájékoztató dokumentumok, ezen belül az Alap különböző nyilvános szabályzatai megtalálhatók honlapunkon, a www.amundi.hu címen. A dokumentumokat emellett papír alapon is átveheti az Alapkezelő székhelyén. Múltbeli teljesítmény: Az Alap elmúlt 10 évi teljesítményének adatait letöltheti a www.amundi.hu oldalról.

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

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban foglalt adatok érvényességi napja: 2022. 04. 30.