

Termék

AMUNDI REGATTA PLUSZ ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP – I

HU0000712674 – 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: 2022.12.16.

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 REGATTA PLUSZ ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP befektetési jegyei.

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

Célok: Az Alap befektetési célkitűzése: középtávon a hazai pénzügyi hozamok feletti tőkenövekmény elérése közepesen alacsonyabb kockázat vállalása mellett, abszolút hozam stratégia megvalósításával. Alap nem rendelkezik előre meghatározott földrajzi vagy szektorális megkötéssel. Így 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 részvénypiaci eszközök, áru- és ingatlanpiaci befektetések, devizák, valamint származtatott eszközök is lehetnek, regionális megkötések nélkül. Az abszolút hozam megközelítés jegyében a kockázatos pozíciók felvételére a mindenkori gazdasági és piaci várakozások függvényében kerül sor. 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. 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 referenciaindex: aktívan kezelt alap, esetében referenciaindex nem került meghatározásra.

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 REGATTA PLUSZ ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP c. tájékoztatóban talál.

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

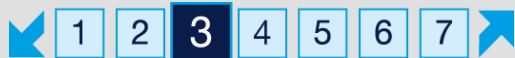
További információk: Az Alappal kapcsolatos további információkat, beleértve a tájékoztatót, valamint a legfrissebb éves és féléves jelentéseket ingyenesen igényelheti az alábbi címen: Amundi Alapkezelő Zrt., 1011 Budapest, Fő utca 14. III. emelet.

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 3 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 3 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: 3 év 10 000 HUF befektetés | | Ha Ön [...] után kilép | |
|---|--|------------------------|-----------|
| Forgatókönyvek | | 1 év | 3 év |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | |
| Stresszforogatókönyv költségek levonása után | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 7 120 Ft | 7 560 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -28,8% | -8,9% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 9 460 Ft | 9 580 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -5,4% | -1,4% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 10 180 Ft | 10 520 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 1,8% | 1,7% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 10 730 Ft | 11 060 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 7,3% | 3,4% |

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre hogy kifizessük Önt.

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

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

Az Alap teljesítményét a kockázati mutatóba beépített kockázatokon kívüli egyéb kockázatok is befolyásolhatják. További részletekért tekintse meg az AMUNDI REGATTA PLUSZ ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP 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 | 3 év* |
| Teljes költség | 102 Ft | 324 Ft |
| Éves költséghatás** | 1,0% | 1,0% |

*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 2,74% lesz a költségek előtt és 1,70% a költségek után.

Ezek a számok 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 0,85%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 85 HUF |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,17%-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. | 17 HUF |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | A referenciaeszköz teljesítményének 20,00%-os éves felülmúlása. A számítás a tájékoztatóban ismertetett feltételekkel összhangban a nettó eszközérték minden kiszámítási dátumára vonatkozik. Az elmúlt 5 év során bekövetkezett alutelteljesítéseket rendezni kell, mielőtt további teljesítménydíj-felhalmozásra kerülhetne sor. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti becslött összesített költségbe beletartozik az elmúlt 5 év átlaga. | 0 HUF |

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

Ajánlott tartási idő: 3 év a kockázat és nyereség jellemzőinek vizsgálata, valamint az Alap költségei alapján.

A termék rövid távú befektetésre szolgál, ezért Önnek készen kell állnia arra, hogy befektetését legalább 3 évig megtartsa. Befektetését bármikor visszaválthatja, de azt hosszabb ideig is tarthatja.

Megbízási rend: A magyarországi munkanapokon 17:00 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 REGATTA PLUSZ ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP egyéb részalapjainak egységeire az AMUNDI REGATTA PLUSZ ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP 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 alapkezeslo@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> webhelyünkön talál. Amennyiben a terméket ajánló vagy eladó személyrel 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. 12. 16.