

Termék

AMUNDI KLÍMATUDATOS ESG VEGYES ALAPOK ALAPJA – A

HU0000726211 – 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 KLÍMATUDATOS ESG VEGYES 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 az SFDR 8. cikk szerinti pénzügyi termék, mert környezeti jellemzőket mozdít elő és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek. Az Alap alapjául szolgáló befektetések részben hozzájárulhatnak a Taxonómia Rendelet 9. cikkében meghatározott környezeti célkitűzésekhez, így (a) az éghajlatváltozás mérsékléséhez és (b) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz. A portfólió kialakítása során a hagyományos befektetési preferenciák mellett kitüntetett szerepet kapnak a hosszú távú fenntarthatósági szempontok, az ESG (Environmental/környezeti, Social/társadalmi, Governance/vállalatirányítási) szempontrendszer figyelembe vétele. A portfólióban lévő eszközök minimum 80%-át „ESG” szempontrendszer alapján kialakított befektetések teszik ki. Ezek a befektetések a következők lehetnek: az Amundi Csoport saját kritériumrendszere vagy más nemzetközileg elfogadott minősítő cég besorolása alapján ESG szempontok alapján szűrt egyedi, illetve kollektív befektetések, ESG minősítést/megnevezést használó, ESG referenciaindexet követő vagy a normál piaci indexek ESG minősítést vállaltan felültejesítő kollektív befektetési formák, beleértve az ESG minősítéssel rendelkező, fenntartható gazdaságba fektető tematikus alapokat is. Az Alap elsődleges befektetési célja, hogy széleskörű diverzifikációval és aktív eszközallokációval, közepes kockázat felvállalása mellett és a felelős befektetések iránti elkötelezettséggel hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el. Az Alap részvénytársasági befektetéseinek fókuszában olyan vállalatok állnak, melyek elkötelezettek az éghajlatváltozás hatásainak korlátozása mellett. Az Alapnak ezen túl nincs egyéb előre meghatározott földrajzi, vagy iparági befektetési fókusza, a befektetési stratégia több eszközosztályt, illetve régiót céloz meg. Az Alapkezelő a fenti célját elsősorban befektetési alapokon (80%-ban) keresztül valósítja meg. Az alkalmazott befektetési alapok köre elsősorban az Amundi Csoport hazai és nemzetközi befektetési alapjai, de más hazai és nemzetközi befektetési szolgáltatók jelen befektetési termékei is helyet kaphatnak az Alap portfóliójában. Az

Alapkezelő által meghatározott befektetési politika hatékony megvalósítása érdekében a mögöttes alapok kiválasztásánál, figyelembe vételre kerül az elérhető alapok mögöttes eszközösszetétele, múltbeli és várható hozama, teljes költségmutatója, likviditása és az alkalmazott ESG kritériumrendszer. Az Alap portfóliójában a kollektív befektetési eszközökön kívül egyedi befektetési eszközök is szerepelhetnek, mint például a likviditást javító hazai állampapírok és pénzügyi eszközök. A megcélzott közepes kockázati szinttel összhangban a portfólióban a részvénytársasági befektetések mellett jellemzően jelentős súlyt képviselnek a kötvénytársasági befektetések is. 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 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 KLÍMATUDATOS ESG VEGYES ALAPOK ALAPJA c. tájékoztatóban talál.

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

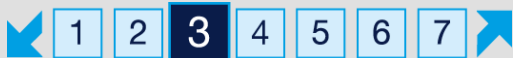
További információk: Az Alappal kapcsolatos további információkat, beleértve a tájékoztatót, valamint a legfrissebb éves és féléves jelentéseket ingyenesen igényelheti az alábbi címen: Amundi Alapkezelő Zrt., 1011 Budapest, Fő utca 14. III. emelet.

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 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	4 230	5 340
	költségek levonása után	Ft	Ft
	Éves átlagos hozam	-57,7%	-18,9%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a	9 810	10 300
	költségek levonása után	Ft	Ft
	Éves átlagos hozam	-1,9%	1,0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a	10 900	12 710
	költségek levonása után	Ft	Ft
	Éves átlagos hozam	9,0%	8,3%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a	12 200	14 470
	költségek levonása után	Ft	Ft
	Éves átlagos hozam	22,0%	13,1%

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 KLÍMATUDATOS ESG VEGYES 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	3 év*
Teljes költség	205 Ft	796 Ft
Éves költséghatás**	2,0%	2,2%

*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 10,54% lesz a költségek előtt és 8,32% 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 2,03%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	203 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-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.	2 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: 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 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 KLÍMATUDATOS ESG VEGYES ALAPOK ALAPJA egyéb részalapjainak egységeire az AMUNDI KLÍMATUDATOS ESG VEGYES 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. Múltbéli teljesítmény: Az Alap elmúlt 5 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.