

Termék

AMUNDI ÓVATOS KÖTVÉNY ALAP - A

HU0000701909 – Devizanem: HUF

A jelen Alap magyarországi engedéllyel rendelkezik.

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

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: 2026.04.10..

Milyen termékről van szó?

Típus: Nyilvános, nyílt végű értékpapíralap, ABA (alternatív befektetési alap, az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap).

Lejárat: Az Alap határozatlan időre szól, és nincs lejáratú ideje. Az Alapkezelő egyoldalúan, jogutód nélkül vagy egy másik alapba történő beolvadással megszüntetheti az Alapot a jogi előírások szerint.

Célok: Az Alap befektetési célja a Befektetők számára az értéknövekedés megteremtése melynek keretében elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozamot kíván elérni. Alap nem minősül a pénzpiaci alapokról szóló 2017/1131 EU Rendelet alatt engedélyezett és működő pénzpiaci alapnak. Az Alap magasan diverzifikált óvatos kötvénypiaci stratégiájának megfelelően az Alapkezelő az Alap tőkéjét elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, illetve bankbetétekbe fekteti. Az Alapban 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. Emellett bizonyos korlátozások mellett származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban. Az Alap kamatkockázattal rendelkezik. Az Alap súlyozott átlagos lejáratának értéke jellemzően meghaladja a 6 hónapot. Az Alap referenciaindexre figyelembevételével mellett aktívan kezelt, célja az index teljesítményének meghaladása. Az Alap referenciaindex a 100%-ban a három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű magyar állampapírok teljesítményét tükröző RMAX Index. Az Alapkezelő nem határozott meg pontos mértéket a referenciaindextől való eltérésre, ennek mértéke függ az Alapkezelő piaci várakozásaitól. Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett, mind fedezeti, célból, mind pedig a befektetési célok megvalósítása érdekében. Az Alap hozama az egyes befektetésekre nézve a visszaváltási megbízás teljesítési árfolyamának és a vételi megbízás teljesítési árfolyamának a hányadosa. Az Alap hozamát meghatározóan befolyásolja a stratégiába illeszkedő mögöttes eszközök teljesítménye.

Megcélzott lakossági befektető: Ezt a terméket olyan alapvető ismeretekkel rendelkező befektetőknek ajánljuk, akik korlátozott vagy semmilyen tapasztalattal nem rendelkeznek az alapokba való befektetés területén, és akik a befektetésük értékét kívánják növelni az ajánlott tartási idő alatt, valamint a befektetett összeg erejéig képesek elviselni a veszteségeket.

Visszaváltás és kapcsolódó eljárás: Az Alap befektetési jegyeit forgalmazási napokon (jellemzően minden munkanap az előre bejelentett forgalmazási szünnapok kivételével) lehet megvásárolni vagy visszaváltani. A visszaváltás rendjére és teljesítési árfolyamára vonatkozó részletszabályok az Alap tájékoztató és kezelési szabályzat dokumentumában találhatóak.

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

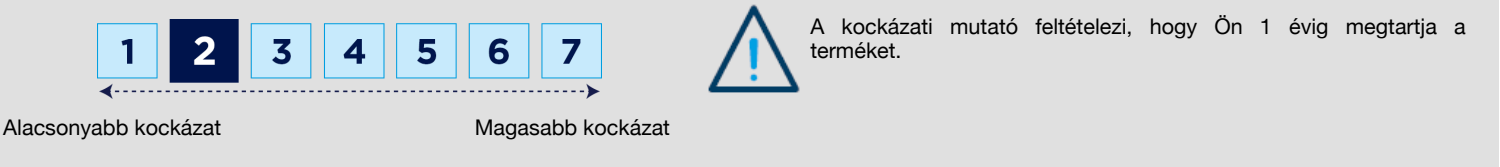
További információk: Az Alapra vonatkozó további információk, beleértve a tájékoztatót, a kezelési szabályzatot, az éves és féléves jelentéseket, a havi portfóliójelentéseket és a napi nettó eszközérték adatokat (<https://www.amundi.hu/lakossagi/alapkereso-arfolyamok-teljesitmenyek>), valamint a hivatalos hirdetésmények a forgalmazási helyeken, a hivatalos hirdetésményi helyeken (www.amundi.hu és <https://kozzetetelek.mnb.hu/>) és az Alapkezelő székhelyén magyar nyelven ingyenesen megtekinthetők: 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



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.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy 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 az összesített kockázati mutatóban foglaltakon túl egyéb kockázatok is befolyásolhatják, különösen a hitelkockázat, a partnerkockázat, a működési kockázat, illetve az árfolyamkockázat. További részleteket az Alap Kezelési szabályzatának 26. pontjában találhat.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok a jövőben a bemutatott forgatókönyvektől nagyon eltérően alakulhatnak. A stresszforgatókönyv azt mutatja be, hogy Ön 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: 1 év 4 000 000 HUF befektetés		
Forgatókönyvek		Ha Ön [...] után kilép 1 év
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 692 000 Ft -7,7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 880 000 Ft -3,0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 920 000 Ft -2,0%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 580 000 Ft 14,5%

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.

A stresszforgatókönyv egy megközelítő értéket képviselő modellportfólió teljesítményét mutatja.

Kedvező forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2022. 12. 30. és 2023. 12. 29. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2019. 06. 28. és 2020. 06. 30. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2017. 08. 31. és 2018. 08. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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

Az Alap vagyona nem tartozik az Alapkezelő vagyonába, az Alap eszközei a Letétkezelő bank őrzetében találhatók. Az Alap nem felelős sem az Alapkezelő, sem az Alapkezelő által kezelt más befektetési alapok kötelezettségeiért. Az Alap értékpapír befektetéseket hajt végre, az értékpapírokat kibocsátó szervezetekre vonatkozó fizetési korlátozások vagy a fizetéseképtelenségük érinti az Alap vagyont, az Alapnak a befektetési jegy tulajdonosok felé fennálló fizetési kötelezettségét. Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek árfolyamára nem terjed ki a Befektető-védelmi Alap (BEVA) vagy az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) garanciája. BEVA garancia csak a befektetési jegyeket nyilvántartó, BEVA-tag értékpapírszámlavezető felszámolása esetén illetheti meg a befektetőt.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről 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 KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok 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.
- 4 000 000 HUF kerül befektetésre.

4 000 000 HUF befektetés	
Forgatókönyvek	Ha Ön [...] után kilép 1 év*
Teljes költség	138 580 Ft
Éves költséghatás**	3,5%

*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 1,48% lesz a költségek előtt és -2,00% a költségek után.
Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 1,00%-a / 40 000 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	Ebbe beletartozik a forgalmazási költség, amely a befektetett összeg max. 1,00%-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat.	40 000 HUF-ig
Kilépési költségek	Befektetésének legfeljebb 1,00%-a számítható fel, mielőtt azt kifizették Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	39 600,00 HUF
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése értékének 1,19%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	47 124,00 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése értékének 0,30%-a évente. Ez azoknak a költségeknek a becslése, amelyek akkor merülnek fel, amikor az Alapkezelő a termék alapjául szolgáló eszközöket megvásárolja vagy értékesíti. A tényleges összeg attól függ, hogy mennyit vásárol és értékesít.	11 866,96 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0,00 HUF

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

Ajánlott tartási idő: 1 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 1 évig megtartsa. Befektetését bármikor visszaválthatja, de azt hosszabb ideig is tarthatja.

Forgalmazási rend: A befektetési jegyek visszaváltására vonatkozó megbízásoknak az Értékelési Napon legkésőbb magyarországi idő szerint 16:00 óráig meg kell érkeznie. A visszaváltás további részleteivel kapcsolatban kérjük, olvassa el az AMUNDI ÓVATOS KÖTVÉNY ALAP Tájékoztatóját.

Hogyan tehetek panaszt?

Panasz esetén az alábbiakat teheti:

- Hívja panaszkezelési forródrótunkat a +36 1 577 4288 telefonszámon
- Keressen fel minket személyesen, vagy írjon az Amundi Alapkezelő Zrt. címére: 1011 Budapest, Fő utca 14. III. emelet
- Küldjön e-mailt a alapkezelo@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. További információ a <https://www.amundi.hu/lakossagi/panaszkezeles> linken érhető el. Ha panaszt kíván tenni az Alappal kapcsolatban tanácsadást nyújtó vagy az Alapot értékesítő személlyel szemben, [azt a hivatalos elérhetőségein keresztül teheti meg](#).

További fontos információk

Az Alaphoz kapcsolódó tájékoztató, kezelési szabályzat, kiemelt befektetői dokumentumok, közzétételek, beszámolók és jelentések és az Alappal kapcsolatos további dokumentumok az www.amundi.hu weboldalon találhatóak. Ezen dokumentumok másolati példánya az Alapkezelő székhelyén is kérhető. A kiállított dokumentumok jogszabályi kötelezettség alapján készülnek.

Múltbeli teljesítmény: Az Alap múltbeli teljesítménye az elmúlt 10 évre vonatkozóan az alábbi weboldalon érhető el: <https://www.amundi.hu/lakossagi/alapkereso-arfolyamok-teljesitmenyek>
Teljesítmény-forgatókönyvek: A havonta frissített korábbi teljesítmény-forgatókönyveket a www.amundi.hu oldalon találja.