Amundi Óvatos Kötvény Alap[1]

A sorozat

FACTSHEET

2026. szeptember 30.

ISIN kód	HU0000701909

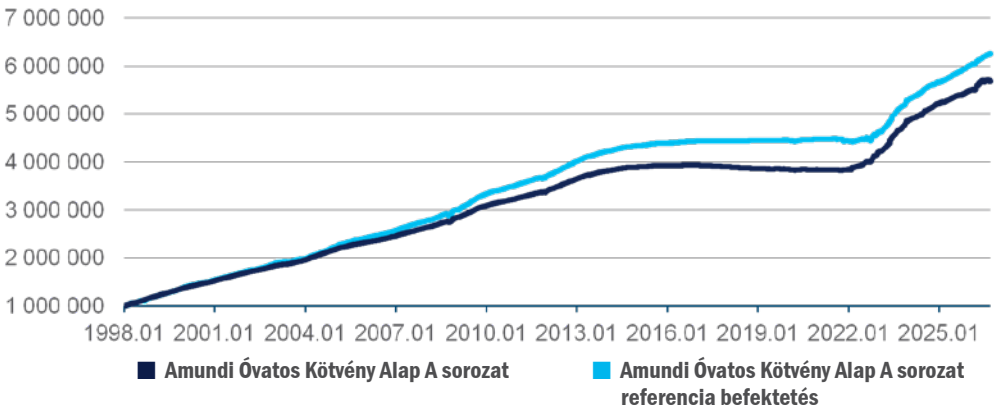
Alapinformációk

Referencia befektetés[1]:	100% RMAX Index
BAMOSZ besorolás[1]:	rövid kötvény alap
A sorozat indulása:	1998. január 23.
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Könyvvizsgáló:	KPMG Hungária Kft.
Az alap teljes nettó eszközértéke 2026.09.30-án:	73 460 962 089 Ft
Egy jegyre jutó nettó eszközérték 2026.09.30-án A sorozat:	5,684155 Ft
Javasolt minimális befektetési idő[1]:	1 év
Devizanem:	HUF
Alap VaR mutató[2]:	0,70%
Referencia befektetés VaR mutató[2]:	0,31%
Alap szórás[3]:	0,95%
Referencia befektetés szórás[4]:	0,43%
Kockázati mutató[5]:	2

Teljes költség hányados (TER mutató)[6]:

2025	1,19%
2024	1,19%
2023	1,19%
2022	1,07%
2021	1,03%
2020	1,01%
2019	1,00%
2018	0,99%
2017	0,99%
2016	0,98%

Kezdeti 1 000 000 Ft-os befektetés változása az indulástól 2026.09.30-ig



Forrás: ÁKK, MNB, Amundi Alapkezelő

Célkitűzések és befektetési politika[1]

Befektetési cél: elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozam elérése.

Befektetési eszközök: elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírok, változó kamatozású kötvények és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankbetétek. Származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban.

Hozamadatok

2026.09.30	Alap	Referencia befektetés
3 hónap*	-0,38%	1,27%
6 hónap*	3,19%	3,30%
12 hónap*	5,41%	6,25%
2 évre**	5,41%	5,81%
3 évre**	6,76%	6,90%
4 évre**	9,09%	8,72%
5 évre**	8,22%	6,92%
Indulástól**	6,24%	6,60%

* nem évesített hozam
** évesített hozam

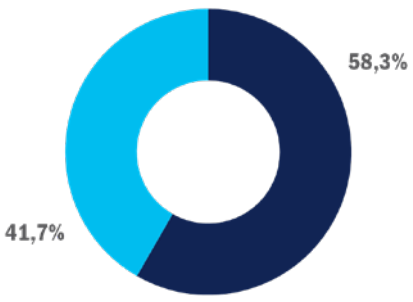
Naptári éves hozamok*

	Alap	Referencia befektetés
2025	4,81%	5,72%
2024	7,42%	7,22%
2023	16,82%	15,19%
2022	8,12%	-3,01%
2021	-0,06%	-0,60%
2020	-0,13%	0,41%
2019	-0,35%	0,25%
2018	-0,98%	0,15%
2017	-0,89%	0,14%
2016	0,29%	0,97%

* nem évesített hozam

A portfólió összetétele*

	2026.09.30
Magyar állampapír	42 832 678 036 Ft
Egyéb eszközök**	30 628 284 053 Ft
Eszközök összesen	**73 460 962 089 Ft**



Kerekített értékek

* A portfólió összetétel az Alap teljes eszközértékére vonatkozik.
** Az egyéb eszközök az Alap folyószámla-egyenlegét, pénzpiaci betéteit, az úton lévő tételeket, a napi forgalmazás egyenlegét, ETF-eket, befektetési alapokat és vállalati kötvényeket és a határidős pozíciók nettó értékét és a költségeket foglalják magukban. Havi záráskor a határidős pozíciók nettó értéke -599 775 566 Ft.

Forgalmazási közlemény szakmai és lakossági ügyfelek számára

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat — Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 1 évig megtartja az Alapot. Eltérő tartási idő esetén az Alap kockázata jelentősen magasabb lehet.

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.
Ez az Alap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.
A piaci likviditási kockázat felnagyíthatja a termékteljesítmények közötti eltéréseket.
Az Alap teljesítményét a kockázati mutatóba beépített kockázatokon kívüli egyéb kockázatok is befolyásolhatják, kiemelten: hitelkockázat, partnerkockázat, működési kockázat, árfolyamkockázat. További részletekért kérjük, tekintse meg az Alap Kezelési szabályzatának 26. pontját.

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

Fontos információ

A befektetések kockázattal – többek között politikai és devizakockázattal – járnak. Az alapok múltbeli hozamai nem jelentenek garanciát a jövőbeli teljesítményre nézve. A diverzifikáció nem garantál profitot és nem véd a veszteséggel szemben. Kérjük vegye figyelembe, hogy befektetésének értéke emelkedhet, illetve csökkenhet is, ami által a befektetők tulajdonában lévő eszközök, amennyiben azok értékesítésére sor kerül, többet vagy kevesebbet is érhetnek, mint a befizetett összeg és akár a teljes befektetett tőke elveszhet. Az alapok bemutatott hozam- és teljesítmény adatai a forgalmazási költségek levonása előtti nettó adatok. A referencia befektetés hozama egy olyan viszonyítási alapként használt hozam, amelyhez egy portfólió vagy befektetési alap teljesítményét mérik. Az alapok teljesítménye magasabb és alacsonyabb is lehet, mint a választott referenciaindex teljesítményét reprezentáló adat.
Az Alap referenciaindexe figyelembevétele mellett aktívan kezelt, célja az index teljesítményének meghaladása. Az Alapkezelő nem határozott meg pontos mértéket a referenciaindextől való eltérésre, ennek mértéke függ az Alapkezelő piaci várakozásaitól.

Jogi nyilatkozat

Jelen forgalmazási közleményt az Amundi Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Alapkezelő, tev. eng. száma: H-EN-III-136/2014.), az Amundi Csoport vállalata jelentette meg, elemei kizárólag tájékoztatás céljára készültek, azok nem minősülnek pénzügyi eszközök vételére/eladására tett ajánlatnak, befektetési tanácsnak, befektetési kutatásnak, befektetési ajánlásnak, vagy egyéb befektetési szolgáltatás nyújtására vonatkozó ajánlatnak, illetve adójogi tanácsadásnak és nem adnak teljes körű tájékoztatást a dokumentumban szereplő kibocsátókkal, pénzügyi eszközökkel, ügyletekkel kapcsolatban.
A tájékoztatás nem tartalmazza az egyes alapok befektetési jegyeinek megvételével, tartásával, eladásával, hozamával kapcsolatos adókövetkezmények teljeskörű tárgyalását és nem minősül adójogi tanácsadásnak. Az elért jövőbeli teljesítményt adó terheli, amely az egyes befektetők személyes helyzetétől függ és a jövőben változhat. A tájékoztatás nem képez továbbá eladási, vagy vételi ajánlatot olyan személyek számára, akik a mindenkor érvényes jogszabályok szerint nem kaphatnak ilyen ajánlatot, így többek között az Amerikai Egyesült Államokban, illetve annak jogrendszere hatálya alatt álló területeken és birtokokon valamint az alapok Tájékoztatójában szereplő definíció szerinti „USA-beli személynek" tilos az alapok által kibocsátott befektetési jegyeket eladásra kínálni.
A befektetőnek az alapokba történő befektetésről szóló döntésének figyelembe kell vennie az adott alap összes jellemzőjét vagy célkitűzését. Javasoljuk, hogy mielőtt meghozza befektetési döntését óvatosan mérlegelje a befektetés tárgyát, kockázatát, díjait és a befektetésből származó esetleges károkat. Ennek megfelelően kérjük, hogy döntése meghozatala előtt tájékozódjon az adott alap befektetési politikájáról, forgalmazási és egyéb költségeiről, a befektetés lehetséges kockázatairól az alap hivatalos Tájékoztatójából, Kezelési Szabályzatából és Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumából (KID /PRIIPS KID), melyek elérhetők az Alapkezelő www.amundi.hu című honlapján, az alapok forgalmazási helyein, illetve a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) által üzemeltetett https://kozzetetelek.mnb.hu oldalon. Az alaphoz kapcsolódó forgalmazási költségekről az említett dokumentumokon túl a forgalmazó honlapján közzétett mindenkor hatályos kondíciós lista és Üzletszabályzat is tájékoztatást nyújt. Az alapok mindenkor hatályos Kezelési Szabályzatának 10. pontja tartalmazza a befektetői jogok összefoglalóját és a 4. pontja a nemzeti jogvita esetén alkalmazandó információkat. Az Alapkezelő fenntarthatósági keretrendszeréről, az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 Rendelete (továbbiakban: SFDR) alapján kialakított fenntarthatósági nyilatkozata és a mindenkor hatályos Fenntarthatósági Politikája nyújt tájékoztatást. A dokumentumok elérhetősége: https://www.amundi.hu/lakossagi/fenntarthatosagi-kozzetetelek-sfdr. Az Alapkezelő által kezelt alapok fenntarthatósági keretrendszerére vonatkozó további információk az alapok Kezelési Szabályzatában (elérhetőség: www.amundi.hu, https://www.amundi.hu/lakossagi/alapok-dokumentumai) találhatóak.
A közzétett adatok a közzététel időpontjában és a feltüntetett időpontra érvényes információkat tartalmazzák.
Bár az Alapkezelő különös gondot fordított a jelen tájékoztatásban foglaltak kialakítására, annak pontosságáért, helyességéért, teljességéért, vagy tényállításként történő felfogásáért semmilyen jogcímen - kifejezett vagy vélelmezhető - felelősséget nem vállal. Bármely itt szereplő előrejelzés, értékelés és statisztikai elemzés célja, hogy segítséget nyújtson a címzettnek az itt leírt kérdések megértésében, melyeket nem szabad tényként, illetve a jövőbeli események pontos előrejelzéseként kezelni. Az Alapkezelő felhívja figyelmét, hogy az itt megjelenő tájékoztatást csak saját kockázatára használhatja fel, az arra támaszkodó döntéshozatalból származó esetleges veszteségért, elmaradt haszonért az Amundihoz tartozó vállalatokat, vagy azok bármely tisztségviselőjét semmilyen – közvetlen vagy közvetett – jogi felelősség nem terheli.
A befektetési jegyek egyik forgalmazója az UniCredit Bank Hungary Zrt. (tev. eng. száma: I-1523/2003) a Budapesti Értéktőzsde tagja.

Lábjegyzetek

[2] Kockáztatott érték mutató, konfidencia szint: 99%, tartási periódus: 20 nap, időtáv: 1 év.
[3] Az alap árfolyam átlagtól való átlagos eltérésének 3 éves, napi lánccal számolt mértéke.
[4] A referencia befektetés átlagtól való átlagos eltérésének 3 éves, napi lánccal számolt mértéke.
[5] A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM-ban szereplő összesített kockázati mutató.
[6] A sorozatot terhelő „kezelési díjak és egyéb adminisztratív, vagy működési költségek" aránya az átlagos kezelt vagyonra vetítve. Értéke nem tartalmazza az esetleges belépési/kilépési/ügyleti költségeket, illetve teljesítménydíjakat, melyekkel kapcsolatban kérjük tájékozódjon a mindenkor aktuális KID-ből. A költségek idővel növekedhetnek vagy csökkenhetnek.
[7] Az egyes eszközökre, kibocsátókra, illetve az Alap portfólióelemeire történő utalás nem tekintendő pénzügyi eszközök vételére/eladására tett befektetési tanácsnak/ajánlásnak, illetve befektetési kutatásnak, célja pusztán azon események bemutatása, melyek az Alap elmúlt időszaki teljesítményét meghatározták. A szövegben említett indexek teljesítménye az index saját devizájában értendő, amennyiben az ettől való eltérés nincsen külön jelezve.