

Termék

Amundi Fund Solutions - Multi-Asset Conservative - A EUR

Az Amundi Fund Solutions Részalapja

LU1121647660 – Devizanem: EUR

A jelen Részalap luxemburgi engedéllyel rendelkezik.

Alapkezelő: Az Amundi Luxembourg S.A. (a továbbiakban: az „Alapkezelő”), amely az Amundi cégcsoport tagja, Luxemburgban engedélyezett és a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) által felügyelt.

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Amundi Luxembourg S.A. felügyeletét a CSSF látja el.

További információkat a www.amundi.lu oldalon talál, vagy hívjon bennünket a +352 2686 8001 telefonszámon.

A jelen dokumentum közzétételének napja: 2026.03.10..

Milyen termékről van szó?

Típus: A SICAV-ként bejegyzett, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak (ÁÉKBV) minősülő Amundi Fund Solutions Részalapjának részvényei.

Lejárat: A Részalap lejáratí ideje korlátlan. Az Alapkezelő az Alapot egyoldalúan a jogszabályi előírásoknak megfelelően jogutód nélkül vagy másik alappal való egyesüléssel megszüntetheti.

Célok: A Részalap olyan pénzügyi termék, amely a közzétételekről szóló rendelet 8. cikkének megfelelően előmozdítja az ESG-jellemzők érvényesülését. A Részalap célja tőkefelértékelődés és hozam elérése az ajánlott tartási időtartam alatt, azáltal, hogy az alábbiakban említett megengedhető eszközök diverzifikált portfóliójába fektet be.

A Részalap elsősorban befektetési stratégiák diverzifikált körét alkalmazó, nyílt végű KBV-kbe és ÁÉKBV-kbe fektet be. A Részalap részvényekbe és részvényekhez kapcsolódó eszközökbe, pénzügyi eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő és hitelezéshez kapcsolódó eszközökbe (köztük átváltható kötvényekbe és utalvánnyal kiegészített kötvényekbe), maximálisan 12 hónapos futamidővel rendelkező lehívható betétekbe, valamint letéti jegyekbe is befektethet.

A Részalap eszközeinek legfeljebb 35%-át fektetheti részvényekbe (akár közvetlenül, akár közvetve, nyílt végű ÁÉKBV-ken vagy KBV-ken keresztül). A Részalap árucikkekben és ingatlanban fennálló kitétségre is törekedhet, mégpedig jóváhagyott átruházható értékpapírokba, indexekbe és más likvid pénzügyi eszközökbe való befektetéseken keresztül (akár közvetlenül, akár közvetve, nyílt végű ÁÉKBV-ken vagy KBV-ken keresztül). A Részalap eszközeinek legfeljebb 20%-át fektetheti jóváhagyott árutőzsdei és index certifikátokba. A Részalap alternatív stratégiákat alkalmazó ÁÉKBV-kbe és KBV-kbe is befektethet.

Referenciaérték: A Részalap kezelése aktívan történik. A Részalap relatív kockázatot értékel („VaR”, Value at Risk) kiszámításához és nyomon követéséhez a Részalap a 75%-ban a Barclays Euro Aggregate Indexből, 25%-ban pedig az MSCI AC World Indexből álló referenciaértéket használja. Az említett referenciaérték használata nem jelent portfólióépítési korlátozásokat, és az indextől való eltérés mértéke a várakozások szerint jelentős lesz. Továbbá, a Részalap a referenciaértékként megjelölt indexet nem jelölte ki a közzétételekről szóló rendelet céljaira szolgáló referenciaindexként.

Kezelési folyamat:

A Részalap Fenntarthatósági tényezőket integrál a befektetési folyamatba, és figyelembe veszi a főbb káros hatásokat. Harmadik fél alapkezelőbe történő befektetésekor figyelembe veszi a Fenntarthatósági tényezőkkel kapcsolatos befektetési döntések főbb káros hatásait, amennyiben rendelkezésre állnak a Tájékoztató „Fenntartható befektetés” részében szereplő részletes ismertetésnek megfelelő információk, azzal a kivétellel, hogy az Amundi említett részben ismertetett ESG minősítési módszertanát kiterjesztik bármely mögöttes ÁÉKBV-re és KBV-re is.

A Részalap célja továbbá, hogy portfóliója tekintetében a befektetési univerzumánál magasabb ESG-pontszámot érjen el. A Részalapra vonatkozó (a mögöttes ÁÉKBV-k és KBV-k, valamint az egyéb értékpapírok ESG-pontszáma súlyozott átlagának használatával) összesített ESG-pontszámot és -minősítést (A és G között, a Tájékoztató „Fenntartható befektetés” részében ismertetettek szerint) a Részalap befektetési univerzumának ESG-pontszámával hasonlítja össze.

Ez nem osztalékfizető részvényosztály. A befektetésekből származó bevételt újra befektetjük.

A minimális javasolt tartási időtartam 4 év.

A befektetők igény szerint bármely luxemburgi munkanapon eladhatnak.

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: A részvények a tájékoztatóban foglaltak szerint értékesíthetők (válthatók vissza) a vonatkozó kereskedési áron (nettó eszközértéken). További részleteket az Amundi Fund Solutions tájékoztatója tartalmaz.

Osztalékfizetési politika: Miután nem osztalékfizető részvényosztályról van szó, a befektetésekből származó bevételt újra befektetjük.

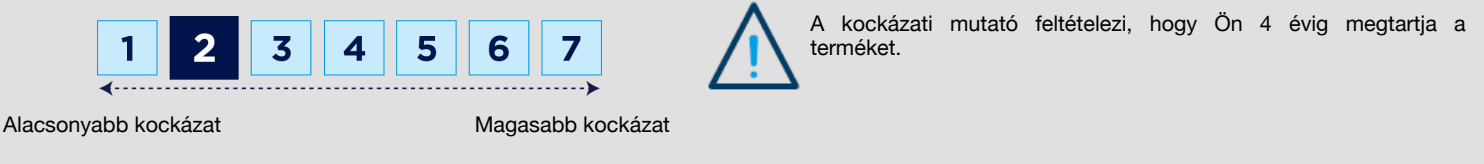
További információk: A Részalappal kapcsolatos további információkat, beleértve a tájékoztatót, valamint a pénzügyi jelentéseket ingyenesen igényelheti az alábbi címen: Amundi Luxembourg S.A., 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg.

A Részalap nettó eszközértéke megtalálható a www.amundi.lu oldalon.

Letétkezelő: Societe Generale Luxembourg.

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.

A Részalap teljesítményét a kockázati mutatóba beépített kockázatokon kívüli egyéb kockázatok is befolyásolhatják. Kérjük, olvassa el az Amundi Fund Solutions tájékoztatóját.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a Részalap elmúlt 10 évben mutatott legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét illusztrálják. A piacok a jövőben a bemutatott forgatókönyvektől nagyon eltérően alakulhatnak. A stressz forgatókönyv 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: 4 év 10 000 EUR befektetés			
Forgatókönyvek		Ha Ön [...] után kilép	
		1 év	4 év
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	7830 € -21,7%	7530 € -6,8%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	7890 € -21,1%	8280 € -4,6%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	9770 € -2,3%	9260 € -1,9%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	10 750 € 7,5%	10 880 € 2,1%

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.

Kedvező forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2017. 08. 31. és 2021. 08. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2018. 12. 31. és 2022. 12. 30. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2019. 09. 30. és 2023. 09. 29. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha az Amundi Luxembourg S.A. nem tud fizetni?

Az Amundi Fund Solutions minden Részalapjához külön eszközállományba fektetünk be, azokhoz külön eszközállományt tartunk fent. A Részalap eszközeit és kötelezettségeit más részalapok és az Alapkezelő eszközeitől és forrásaitól elkülönítve kezeljük, valamint ezek egyike között sem áll fenn kölcsönös kötelezettség. A Részalap nem vállal felelősséget az Alapkezelő vagy bármely szolgáltató bedőlése vagy nemteljesítése esetén.

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.
- 10 000 EUR kerül befektetésre.

10 000 EUR befektetés		
Forgatókönyvek	Ha Ön [...] után kilép	
	1 év	4 év*
Teljes költség	709 €	1346 €
Éves költséghatás**	7,2%	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 1,56% lesz a költségek előtt és -1,90% a költségek után.
 Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 5,00%-a / 500 EUR). 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 5,00%-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	500 EUR-ig
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0,00 EUR
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése értékének 2,19%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	208,05 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése értékének 0,02%-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.	1,91 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0,00 EUR

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

Ajánlott tartási idő: 4 év a kockázat és nyereség jellemzőinek vizsgálata, valamint a Részalap költségei alapján.
 A termék középtávú befektetésre szolgál, ezért Önnek készen kell állnia arra, hogy befektetését legalább 4 évig megtartsa. Befektetését bármikor visszaválthatja, de azt hosszabb ideig is tarthatja.

Forgalmazási rend: A befektetési jegyek visszaváltására vonatkozó megbízásoknak az Értékelési Napon legkésőbb luxemburgi idő szerint 18:00 óráig meg kell érkeznie. A visszaváltás további részleteivel kapcsolatban kérjük, olvassa el az Amundi Fund Solutions Tájékoztatóját.

A Részalap részvényeit átválthatja az Amundi Fund Solutions egyéb részalapjainak részvényeire az Amundi Fund Solutions tájékoztatójában foglaltaknak megfelelően.

Hogyan tehetek panaszt?

- Panasz esetén az alábbiakat teheti:
- Hívja panaszkezelési forródrótunkat a +352 2686 8001 telefonszámon
 - Írjon az Amundi Luxembourg S.A. ügyfélszolgálati címére: 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
 - Küldjön e-mailt a info@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 www.amundi.lu linken érhető el.
 Amennyiben az Alappal kapcsolatban tanácsadást nyújtó vagy az Alapot értékesítő személlyel szemben kíván panaszt tenni, ezt az ő hivatalos elérhetőségein teheti meg.

További fontos információk

A tájékoztató, az alapító okirat, a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentum, a befektetőknek szóló értesítések, a pénzügyi jelentések és a Részalappal kapcsolatos egyéb tájékoztató dokumentumok, ezen belül a Részalap különböző nyilvános szabályzatai megtalálhatók honlapunkon, a www.amundi.lu címen. A dokumentumokat emellett papír alapon is átveheti az Alapkezelő székhelyén.

Múltbéli teljesítmény: A Részalap elmúlt 10 évi teljesítményének adatait letöltheti a www.amundi.lu oldalról. **Teljesítmény-forgatókönyvek:** A havonta frissített korábbi teljesítmény-forgatókönyveket a www.amundi.lu oldalon találja.