

Termék

AMUNDI KÖZÉP-EURÓPAI RESZVÉNY ALAP - A

HU0000701891 – 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 lejárat ideje. Az Alapkezelő egyoldalúan, jogutód nélkül vagy egy másik alapba történő beolvadással megszüntetheti az Alapot a jogi előírások szerint.

Célok: Az Alap működési tevékenysége során SFDR 8. cikk szerinti pénzügyi terméknek minősül, mert környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek. Az Alap befektetési célja, hogy döntően a közép-európai (elsősorban Magyarország, Lengyelország, Cseh Köztársaság, Románia, Ausztria), kisebb mértékben a kelet-európai régió (pl. török, horvát, szlovén, balti) elsősorban magas piaci kapitalizációjú társaságainak tőzsdén jegyzett részvényeibe történő befektetéseken keresztül hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el, úgy, hogy eközben környezeti (pl. éghajlatváltozás mérséklése) és társadalmi jellemzők előmozdítását is elő kívánja segíteni. Az Alapkezelő az aktív portfóliókezelés során nemcsak figyelembe veszi az ezen jellemzőkkel kapcsolatos rendelkezésre álló vállalati mérőszámokat, hanem beépíti azokat a befektetési döntéshozatalba, hogy azok révén olyan portfóliót alakítson ki, amely hozzájárul a fenntartható gazdaság és vállalati tevékenységek előmozdításához. Az Alap egyik meghatározó tulajdonsága a felelős befektetések iránti elkötelezettség, így az ESG (E – Environmental/környezeti, S – Social/társadalmi, G – Governance/vállalatirányítási) szempontrendszer figyelembe vétele és integrálása a befektetési folyamatba a befektetési célpontok kiválasztása során. Így az Alap portfóliójának kialakítása során az Amundi Csoport által megalkotott ESG módszertan és a meghatározott kizárási politikák alkalmazásával a hagyományos befektetési preferenciák mellett kitüntetett szerepet kapnak a hosszú távú fenntarthatósági szempontok, ezen belül elsősorban a környezetvédelem és a klímavédelem. A befektetések lehetséges elemei: hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, bankbetétek és számlapénz, részvények, származtatott eszközök, kollektív befektetési értékpapírok. 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. Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett, mind fedezeti, célból, mind pedig a befektetési célok megvalósítása érdekében. Az Alap referenciaindexébe figyelembevétele mellett aktívan kezelt, célja az index teljesítményének meghaladása. A referenciaindex 90% CETOP +10% RMAX Index. A referenciahozam számításánál a GETOP Index forintba átszámított értékei az irányadóak. A fenntarthatósági szempontok érvényesítése érdekében az Alapkezelő célul tűzi ki, hogy az Alap összetevőinek – Kezelési szabályzatban rögzített ESG módszertan alapján meghatározott – súlyozott átlagos ESG minősítése a referenciaindex hasonló módszertannal számított ESG minősítésénél magasabb legyen. Az Alapkezelő nem határozott meg pontos mértéket a referenciaindexetől való eltérésre, ennek mértéke függ az Alapkezelő piaci várakozásaitól, valamint az Alap ESG célkitűzésétől is. Az Alap hozama az egyes befektetőkre 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. Az Alapkezelő arra törekszik a mögöttes eszközök kiválasztásánál, hogy az Alap hozama meghaladja a befektetési univerzumának a teljesítményét.

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 hirdetések a forgalmazási helyeken, a hivatalos hirdetményi helyeken (www.amundi.hu és <https://kozvetetelek.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



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket.

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

Az összesített kockázati mutató iránymutatót 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 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg 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 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: 5 év 4 000 000 HUF befektetés | | | |
|--|--|------------------------|---------------|
| Forgatókönyvek | | Ha Ön [...] után kilép | |
| | | 1 év | 5 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 | 1 404 000 Ft | 1 292 000 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -64,9% | -20,2% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 060 000 Ft | 4 188 000 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -23,5% | 0,9% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4 584 000 Ft | 6 364 000 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 14,6% | 9,7% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 6 124 000 Ft | 11 332 000 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 53,1% | 23,2% |

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 stressz forgatókönyv egy megközelítő értéket képviselő modellportfólió teljesítményét mutatja.

Kedvező forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2020. 10. 30. és 2025. 10. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2019. 02. 28. és 2024. 02. 29. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2017. 09. 29. és 2022. 09. 30. 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 található. 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 értesítő 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 | 5 év* |
| Teljes költség | 177 731 Ft | 941 231 Ft |
| Éves költséghatás** | 4,5% | 3,2% |

*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 12,90% lesz a költségek előtt és 9,73% 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 2,34%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul. | 92 664,00 HUF |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése értékének 0,14%-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. | 5 467,16 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: 5 év a kockázat és nyereség jellemzőinek vizsgálata, valamint az Alap költségei alapján.

A termék középtávú befektetésre szolgál, ezért Önnek készen kell állnia arra, hogy befektetését legalább 5 évig megtartsa. Befektetését bármikor visszaválthatja, de azt hosszabb ideig is tarthatja.

Forgalmazási rend: A befektetési jegyek visszaváltására vonatkozó megbízásoknak egy (1) Munkanappal az Értékelési Napot megelőzően legkésőbb magyarországi idő szerint 16:00 óráig meg kell érkeznie. A visszaváltás további részleteivel kapcsolatban kérjük, olvassa el az AMUNDI KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY 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 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. 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.