

Kiemelt befektetői információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre a Részalapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe a Részalapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

AMUNDI FUNDS PROTECT 90 - AE A SICAV AMUNDI ALAPOK Részalapja

ISIN kód: (A) LU1433245245

Az ÁÉKBV az Amundi Luxembourg SA-t, az Amundi csoport részét képező szervezetet jelölte ki alapkezelő társaságnak.

Célkitűzések és befektetési politika

A részalap célja, hogy bármelyik 3 éves periódus alatt részvételi lehetőséget biztosítson a pénzügyi piacok alakulásában, miközben folyamatosan részleges védelmet is nyújt az Ön befektetésének. A részalap kialakítása konkrétan annak biztosítását célozza, hogy a befektetési jegyeinek árfolyama ne essen a valaha elért legmagasabb nettó eszközérték 90%-a alá.

A cél elérése érdekében a részalap dinamikus tőke megőrzési stratégiát folytat, amelynek keretében az eszközöket egy növekedési és egy konzervatív komponens között – a piaci helyzettől függően – folyamatosan újraosztják. A növekedési komponens magasabb kockázatú, eszközosztályok és földrajzi kitétségek szempontjából diverzifikált befektetésekből áll, a részalap teljesítményének oroszlanrészt ez adja, amíg a konzervatív komponens alacsonyabb kockázatú befektetésekből, például pénzügyi és/vagy kötvénytípusú instrumentumokból áll, beleértve a KBV-eket és a befektetési alapokat is. A portfólió növekedési és konzervatív komponens közötti allokációja folyamatos megfigyelés alatt áll, és rendszeresen felülvizsgálják. Az allokáció ÁÉKBV- és KBV-alapokat célzó befektetéseken keresztül valósul meg (amelyek akár a nettó eszközérték 100%-át is kitehetik), kitétséget biztosítva eszközosztályok széles skálája felé (beleértve a részvényeket, árukat, ingatlanokat stb.), és/vagy betéteket és értékpapírokat célzó közvetlen befektetéseken keresztül, felhasználva valamennyi részvény- és hitelviszonyt megtestesítő eszköztípust (tehát kötvényeket, pénzügyi eszközöket és átváltoztatható kötvényeket). A hitelviszonyt megtestesítő eszközök „befektetésre ajánlott” minősítésűek lehetnek, emellett a részalap nettó eszközértékének 30%-áig „high yield” (magas hozamú) értékpapírok is bevonhatók. A részalap részvényekkel, kötvényekkel, kamatlábbal és devizapiacokkal szembeni teljes kitétsége különböző mértékű lehet, a nettó eszközérték 0 és 100%-a között mozoghat. Fedezeti és/vagy kitétségi célok megvalósítása érdekében a részalap származékos eszközöket is használhat.

A felhalmozódó részvény a Részalapon belüli, minden annak tulajdonítható jövedelmet automatikusan megőrzi és ismételt beruház; ily módon az érték a felhalmozódó részvény árán gyűlemlik fel.

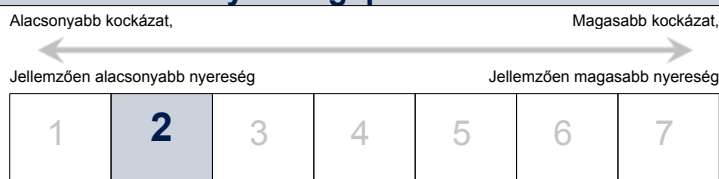
A minimális javasolt tartási időtartam 3 év.

A részvények az alapító okirattal összhangban bármely kereskedési napon értékesíthetők vagy visszaválthatók (és/vagy konvertálhatók, kivéve, ha a tájékoztató másként rendelkezik) a megfelelő kereskedési áron (nettó eszközérték). További részleteket az ÁÉKBV tájékoztatója tartalmaz.

Kezes: Amundi S.A.

A részalap védelmét a részvényesek számára – befektetési jegyeik jegyzésének és visszaváltásának dátumától függetlenül – a Kezes adja egy kezdeti ötéves időszakra, majd hallgatólagosan további egyéves időszakokra hosszabbítja meg azt.

Kockázati és nyereségi profil



A jelen részalap kockázati szintje elsősorban a tőke- és kamatlábbiacokon vásárolt befektetéseiből eredő piaci kockázatot tükrözi.

A múltbeli adatok nem feltétlenül nyújtanak megbízható előrejelzést a jövőre vonatkozóan.

A megjelenített kockázati kategória nem garantált, és idővel változhat.

A legalacsonyabb kategória nem jelent „kockázatmentes” megjelölést.

A jelző által nem megfelelően megjelenített, a Részalap szempontjából lényeges jelentőséggel bíró fontos kockázatok:

- **Hitelkockázat:** egy kibocsátói aláírás minőségének hirtelen visszaminősítéséhez vagy nem-teljesítéséhez kapcsolódó kockázatokat képviseli.
- **Likviditási kockázat:** amennyiben a pénzügyi piacokon folytatott kereskedés volumene alacsony, a piacon folytatott bármely vásárlás vagy értékesítés jelentős piaci változásokhoz/ingadozásokhoz vezethet, amelyek hatással lehetnek a portfólió értékelésére.
- **Partnerkockázat:** annak kockázatát jelenti, hogy egy piaci résztvevő nem teljesíti az Ön portfóliójához kapcsolódó szerződéses kötelezettségeit.

Az olyan összetett termékek használata, mint a származékos eszközök, növelheti az Ön portfóliójához kapcsolódó piaci mozgásokat.

Ezen kockázatok bármelyikének bekövetkezte hatással lehet portfóliójának nettó eszközértékére.

Díjak

Az Ön által fizetett díjakat a Részalap működtetésére használják fel, többek között az alap marketing- és forgalmazási költségeire. Ezek a díjak csökkentik az Ön befektetésének potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

Jegyzési díj	4,50%
Visszaváltási díj	Nincs
Átalakítási díj	Nincs

Ez az Ön pénzéből befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg.

Az egy év során a Részalaptól levont díjak

Folyó költségek	1,87%
------------------------	-------

A Részalaptól bizonyos különleges adott körülmények között levont díjak.

Teljesítménydíj	Nincs
------------------------	-------

A **feltüntetett jegyzési és átalakítási díjak** a maximális adatok. Bizonyos esetekben Ön kevesebbet fizethet – a tényleges díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától.

A **folyó költségekre** vonatkozó adat a folyó évre vonatkozó költségeken alapul. Ez az adat évről évre változhat. Nem tartalmazza a következőket:

- Teljesítménydíjak
- A portfólió üzleti költségei, kivéve abban az esetben, ha a jegyzési vagy a visszaváltási díjat a Részalap fizeti, amikor megveszi vagy eladja egy másik kollektív befektetési vállalkozás befektetési jegyeit.

A megjelenített folyamatos költségek becsült értékek. A Részalap éves jelentése minden egyes számviteli időszakra tartalmazni fogja a pontos összeget.

A díjakkal kapcsolatos további információkat az ÁÉKBV tájékoztatójának díjakat tartalmazó részében találja a következő címen: www.amundi.com.

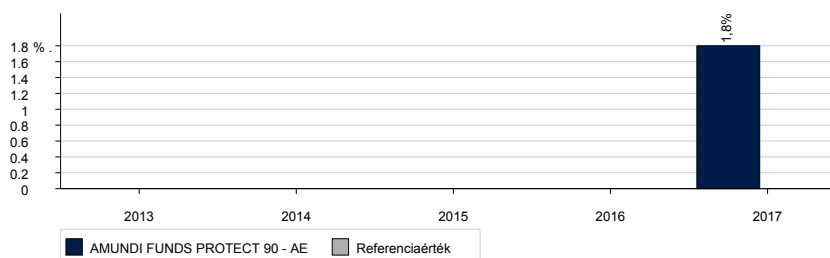
Múltbeli teljesítmény

Az ábra korlátozott mértékben használható a jövőbeli teljesítményre vonatkozó útmutatóként.

Az ábrán látható éves alapon számított teljesítmények számítása a Részalap által szedett díjakat levonva történt.

A részalap 2016. június 27-én indult. A részvényosztály 2016. június 27-én indult.

A referenciadeviza az euró.



Gyakorlati információk

A letétkezelő neve: CACEIS Bank, Luxemburgi fiók.

Az ÁÉKBV-re vonatkozó további információkat (tájékoztató, időszakos jelentések) angol nyelven díjmentesen a következő címen találhatja: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

A naprakész javadalmazási politika részletei - korlátozás nélkül többek között a díjazás és juttatások kiszámításának módja és a díjazás és juttatások odaítéléséért felelős személyek azonosítása - a következő weboldalon keresztül érhetők el: <https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi> és kérésre térítésmentesen papíralapú másolatot is kaphatnak.

Egyéb gyakorlati információkat (pl. legfrissebb nettó eszközérték) a www.amundi.com internetes oldalon találhat.

Az ÁÉKBV nagyszámú egyéb Részalapot, valamint egyéb osztályokat tartalmaz, ezek leírását a tájékoztatóban találja. Az ÁÉKBV egyéb részalapjaiba való átváltása a tájékoztató feltételei szerint módosítható.

Minden egyes Részalap az ÁÉKBV különálló részét képező eszközeire és kötelezettségeire vonatkozik. Ennek következményeként az egyes Részalapok eszközeinek kizárólagos célja, hogy a befektetők adott Részalappal kapcsolatos jogainak, illetve a hitelezők adott Részalap létrehozásával, működtetésével vagy felszámolásával kapcsolatban felmerült követeléseivel kapcsolatos jogoknak eleget tegyen.

Jelen dokumentum az ÁÉKBV Részalapját írja le. A tájékoztatót és az időszakos jelentéseket a dokumentum elején megnevezett teljes ÁÉKBV-re készítették.

Az ÁÉKBV-re vonatkozó luxemburgi adójogszabályok hatással lehetnek a befektető személyes adózási helyzetére.

Az Amundi Luxembourg SA csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az ÁÉKBV tájékoztatójának vonatkozó részeivel.

Jelen ÁÉKBV luxemburgi engedéllyel rendelkezik, szabályozása a Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg (www.cssf.lu) hatáskörébe tartozik.

Az Amundi Luxembourg SA luxemburgi engedéllyel rendelkezik, szabályozása a Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg hatáskörébe tartozik.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. február 12-án megfelelnek a valóságnak.