

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK (KIID)

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

Amundi Rugalmas Kötvény Alap 'A' sorozat

ISIN: HU0000722673

Alapkezelő: Amundi Alapkezelő Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap befektetési célját (középtávon a pénzpiaci hozamok feletti tőkenövekmény elérése rugalmas kötvénypiaci stratégia kialakításával) elsősorban hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, lekötött bankbetétekbe, különböző devizákban denominált számlapénzbe, valamint jellemzően kamatokhoz és devizákhoz kapcsolódó származtatott eszközökbe történő befektetéseken keresztül kívánja elérni. A rugalmas kötvénystratégia keretében az Alap összetétele a kibocsátói kockázat, a kamatkockázat, valamint a devizakockázat terén egyaránt az aktuális gazdasági és piaci környezethez és az Alap kezelőjének várakozásaihoz igazodik. Az Alap befektetéseinek jellemző földrajzi megoszlását illetően, a hazai és az egyéb közép- és kelet-európai, valamint egyéb fejlődő piaci kötvénypiacok várhatóan jelentős súlyt képviselnek, de adott piaci körülmények között akár a fejlett kötvénypiacok részesedése is jelentős lehet. A kibocsátókat illetően az államok és jegybankok mellett hitelintézetek, nemzetközi szervezetek jelzálog-hitelintézetek, egyéb gazdálkodó szervezetek, valamint egyéb kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai is szerepelhetnek a portfólióban. Emellett az Alap olyan – tőzsdén kereskedett, vagy aktívan kezelt – befektetési alapokba is fektethet, melyeken keresztül a vállalati, vagy a regionális kötvénypiacok egyes speciális szegmensei költséghatékony és széles diverzifikált módon elérhetők. A devizakockázat terén is rugalmasan változhat a portfólió összetétele, így a forinttól eltérő devizák érdemi súlyt képviselhetnek a portfólióban. Az Alap a kötvényportfólió kamatkockázatát illetően is rugalmas stratégiát kíván folytatni, így a portfólió átlagos hátralévő futamidejét, valamint egyéb kamatkockázati mutatószámokat illetően a befektetési politika nem jelöl ki jellemző célsávokat, azonban a portfólió súlyozott átlagos hátralévő futamideje hosszú távon jellemzően meghaladja a 6 hónapos értéket. Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett, mind fedezeti, célból, mind pedig a befektetési célok megvalósítása érdekében.

Az Alap referenciaindex: aktívan kezelt alap, esetében referenciaindex nem került meghatározásra.

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

Az Alap befektetési jegyeinek megtartására ajánlott minimális időtartam: 3 év.

Az Alap befektetési jegyei a forgalmazási napokon (jellemzően minden munkanapon, kivéve az előre meghirdetett forgalmazási szünnapokon) megvásárolhatók és visszaválthatók. **Ajánlás:** ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Kockázat/Nyereség profil

Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat

Tipikusan alacsonyabb hozam

Tipikusan magasabb hozam

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ez a mutató az Alap hozamának ingadozását mutatja 1-7 közötti értékeket felvevő skálán az elmúlt öt évben elért heti hozamok, illetve ahol ez nem áll rendelkezésre egy reprezentatív portfólió modell heti hozamának változékonysága alapján.

A múltbéli – a szintetikus mutató számításához is használt – adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az alap jövőbeli kockázati profiljának.

A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem feltétlenül marad változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat. Még a legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést. Az Alapon keresztül történő befektetés más hozam/kockázati profilt, illetve az alacsonyabb kockázata alacsonyabb potenciális hozamot is eredményezhet a hasonló mögöttes eszközökbe történő befektetésekhöz képest. Az Alap futamideje alatt elképzelhető olyan szélsőséges piaci helyzet, hogy az Alap tőkevesztést szenvedhet el. A múltbéli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profil közepes kockázatot jelez, mivel az Alap a jelenlegi piaci viszonyok között közepes kockázatú fix hozamú eszközökbe fekteti a tőkéjét.

A legfontosabb kockázati elemek, melyek jelentősek az Alap szempontjából és amelyeket nem fejez ki kellőképpen a kockázat/nyereség profil (Java-soljuk, hogy befektetési döntése előtt az Alap összes lehetséges kockázatát tanulmányozza át az Alap Kezelési szabályzatában!):

Likviditási kockázat: egyes befektetési eszközök likviditása bizonyos esetekben drámaian romolhat, ilyenkor a pozíciók zárása/nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.

Hitelkockázat: az Alap portfóliójába tartozó egyes befektetési eszközök, így különösen a bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a kibocsátók esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök piaci értékének összeomlásához, illetve akár teljes megszűnéséhez vezethet.

Partner kockázat: az a kockázat, amelyet az Alapkezelő az üzletfelei – bankok, letétkezelők, brókerházak – kiválasztásával, a velük való szerződéses kapcsolat létesítésével vállal fel.

Működési kockázat: az Alapkezelő tevékenységét a működési kockázatok elemzésével alakítja ki, de emellett mégis megtörténhet, hogy bizonyos tőkepiaci területek működési feltételei drámaian romlanak, és ez negatívan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét. Emellett a tevékenységével kapcsolatban fennállhatnak személyi, tárgyi, technikai feltételekkel és a letétkezelővel kapcsolatos kockázatok.

Származtatott ügyletek kockázata: a származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokkal hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók. A tőkeáttétellel való kereskedés az adott ügylet(ek)be fektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat.

Deviza kockázat: a külföldi eszközökbe fektető alapok nyitott devizapozícióiból eredő kockázata, melynek forrása a devizaárfolyam változékonysága.

Díjak

A befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, többek között az Alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	max. 1%
Visszaváltási díj	max. 1%
Átcsoportosítási díj	max. 1%
Egy év alatt az Alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	0,76%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény díj	nem alkalmazandó

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezenél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges jegyzési/vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2019. decemberrel végződő év költségein alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó költségek közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek. A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzata VIII. fejezetének: 36., 37., 38., 39., 44.2 pontjaiban és a következő linken: <https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Hazai-aktiv-alapok-dokumentumai>

Múltbeli teljesítmény bemutatása

Az Alap ezen sorozata még nem rendelkezik teljes naptári évre vonatkozó teljesítményadatokkal, így az Alapkezelő számára nem áll rendelkezésre elegendő információ ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatást nyújtson.

Gyakorlati információk

Az Alap Letétkezelője az UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Az Alapkezelő honlapja: www.amundi.hu

Az Alapra vonatkozó jelen kiemelt befektetői információ, Tájékoztató, Kezelési szabályzat (<https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Hazai-aktiv-alapok-dokumentumai>), éves-, féléves jelentések, havi portfóliójelentések, napi nettó-eszközérték adatok (<https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Alapkereso-arfolyamok-teljesitmenyek>), valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, és a hivatalos hirdetményi helyeken a www.amundi.hu és a www.kozzetetelek.hu című honlapokon. Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

Felhívjuk a Befektető figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel.

Az Amundi Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának vonatkozó részeivel.

Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.

Az Amundi Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.

Jelen dokumentumban található kiemelt befektetői információk 2020.07.31-én megfelelnek a valóságnak.