

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 - A2 EUR 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 olyan pénzügyi termék, amely a közzétételekről szóló rendelet 8. cikkének megfelelően előmozdítja az ESG-jellemzők érvényesülését.

A pénzügyi piacok alakulásában való részvétel biztosítása, az Ön befektetésének az ajánlott tartási időszak során történő folyamatos, részleges védelmének biztosítása mellett. A Részalap célja konkrétan annak biztosítása, hogy befektetési jegyeinek árfolyama ne csökkenjen a Részalap által 2020. június. 05 óta elért legmagasabb nettó eszközérték 90%-a alá.

A Részalap nettó eszközeinek 0–100%-át fektetheti be részvényekbe, kötvényekbe, átváltható kötvényekbe, betétekbe és pénzügyi eszközökbe, valamint olyan ÁÉKBV-kbe/KBV-kbe, amelyek eszközosztályok széles körével szemben rendelkezhetnek kitettséggel, ideértve a fenti eszközosztályokat, valamint a devizákat, a feltörekvő piaci értékpapírokat, árucikkeket, ingatlanokat stb.

A Részalap a nettó eszközök legfeljebb 30%-át fektetheti „befektetésre ajánlott” minősítésnél alacsonyabb hitelminősítéssel rendelkező kötvényekbe (magas hozamú kötvényekbe).

A Részalap származékos eszközöket használ fel a különböző kockázatok csökkentésére, a hatékony portfóliókezelés érdekében, és hogy különböző eszközökkel, piacokkal vagy egyéb befektetési lehetőségekkel (ideértve a hitelek, részvények, kamatlábakra és devizákra összpontosító származékos eszközöket) szemben (long vagy short) kitettséget szerezzen.

Referenciaérték: A Részalap aktív kezelése nem referenciaértékhez viszonyítva történik, és nincs kijelölve referenciaértékként megjelölt index a közzétételekről szóló rendelet céljaira.

Kezelési folyamat: A Részalap Fenntarthatósági tényezőket integrál a befektetési folyamatba, a Tájékoztató „Fenntartható befektetés” részében szereplő részletes ismertetésnek megfelelően. A befektetési csapat dinamikus tőke megőrzési stratégiát folytat, melynek keretében az eszközöket folyamatosan átcsoportosítja a növekedési és a tőke megőrzési összetevők között, a befektetési csapat piaci tényezőkre vonatkozó elemzésének függvényében. A Részalap célja, hogy portfóliója tekintetében a befektetési univerzumánál magasabb ESG-pontszámot érjen el.

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

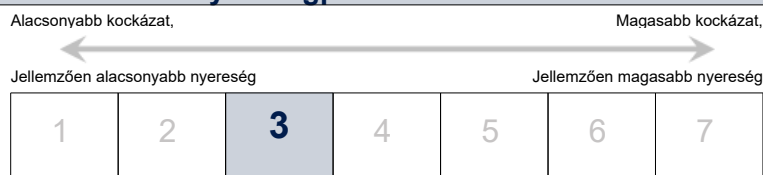
A minimális javasolt tartási időtartam 3 év.

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.

Garanciavállaló: Amundi S.A.

A védelmet a Részalap garanciavállalója biztosítja a részvényesek számára – függetlenül a részvényeik jegyzési vagy visszaváltási dátumától – ötéves kezdeti időszakra, majd évente hallgatóságosan megújuló egymást követő időszakokra.

Kockázati és nyereségprofil



A jelen részalap kockázati szintje elsősorban a tőke- és kamatlábpiacon 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 kockázati szint 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 befektetésekből eredő piaci kockázatot tükröző résztvevő nem teljesíti az Ön portfóliójához kapcsolódó szerződéses kötelezettségeit. Amennyiben a Részalap Garanciavállalója fizetéseképtelenné válna, abban az esetben a Részalap kitettsége a garanciavállalás összege és a Részalap Nettó eszközértéke közötti különbséget lenne.

• **Működési kockázat:** annak kockázata, hogy az Ön portfóliója kezelésében és értékelésében érintett külföldi szolgáltatók nem vagy hibásan teljesítenek.

• **Feltörekvő Piacok kockázata:** Néhány ország, ahol befektetés történik, magasabb politikai, jogi, gazdasági és likviditási kockázatokat hordozhat, mint a fejlettebb országokban történő befektetések.

Ezen kockázatok bármelyikének bekövetkezése 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
Átváltási díj	1,00%
Ez az Ön pénzből befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg.	
Az egy év során a Részalpból levont díjak	
Folyó költségek	1,54%
A Részalpból bizonyos különleges adott körülmények között levont díjak.	
Teljesítménydíj	Nincs

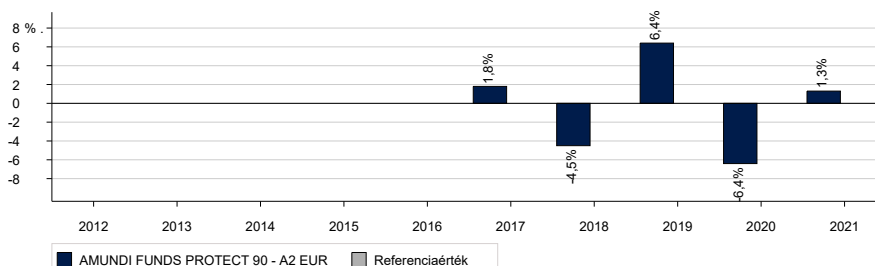
A **feltüntetett** jegyzési és **átalakítási díjak** a maximális adatok. Bizonyos esetekben Ön kevesebbet fizethet – a tényleges díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától.

A **folyó költségekre** vonatkozó számadat a 2021. június 30-án végződő év kiadásain alapul. Ez az adat évről évre változhat. Nem tartalmazza a következőket:

- Teljesítménydíjak;
- A portfólió tranzakciós 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 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 évesített teljesítmény adatok számítása a Részalap által felszámított 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 információk (tájékoztató, időszakos jelentések) angol nyelven díjmentesen beszerezhetők a következő címről: 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. A részvények átválthatók az ÁÉKBV más Részalapjainak részvényeibe a tájékoztató feltételeinek megfelelően.

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 2022. február 11-án megfelelnek a valóságnak.