

TÁJÉKOZTATÁS

**az Amundi Horizont 2020 Alap, mint beolvadó alap és
az Amundi Óvatos Kötvény Alap, mint átvevő alap egyesülésére
vonatkozóan**

Alapkezelő
Amundi Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
(székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14. III. em.)

Forgalmazók
UniCredit Bank Hungary Zrt.
(székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Erste Befektetési Zrt.
(Székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. 8. em.)

Concorde Értékpapír Zrt.
(székhely: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.)

SPB Befektetési Zrt.
(székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8.)

Raiffeisen Bank Zrt.
(székhely: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.)

Letétkezelő
UniCredit Bank Hungary Zrt.
(székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Felügyeleti szerv:
Magyar Nemzeti Bank
(székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.;tel.:489-9100;web:www.mnb.hu)



Közzététel, jelen Tájékoztató nyújtásának napja:
2021. május 4.

Egyesülés értéknapja:
2021. június 11.

Az Amundi Horizont 2020 Alap, mint beolvadó alap és az Amundi Óvatos Kötvény Alap, mint átvevő alap egyesüléséről az Amundi Alapkezelő Zrt. (székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14. III. em., Cg. 01-10-044149), mint a kibocsátók törvényes képviselője és a hivatkozott alapok Vezető Forgalmazójaként eljáró UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. Cg. 01-10-041348) kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (Kbftv.) 90.§ (1) bekezdésében előírt kötelezettségének eleget téve az alábbi befektetői tájékoztatást (továbbiakban: Tájékoztató) adja.

Jelen Tájékoztató című dokumentumban leírt a Kbftv. 84.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti egyesülést és a beolvadó és átvevő alapok befektetési jegyeinek meghatározott időpontokban történő forgalmazásának felfüggesztését a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) 2021. április 30-án kelt, **H-KE-III-241/2021.** számú határozatával hagyta jóvá.

Felhívjuk a t. Befektetők figyelmét, hogy jelen Tájékoztatót figyelmesen és nagyon alaposan tanulmányozzák át, mert ezen dokumentum tartalmazza az Egyesülésre vonatkozó pontos információkat, így kiemelten (de nem teljes körűen) az Egyesülés hatálybalépésének napját, feltételeit, speciális forgalmazási rendelkezéseket, a befektetők teendőit, a beolvadó és az átvevő alap befektetési politikáját, költségek áttekintését, az értékelési szabályokat és az átváltási arány kiszámításának módszerét.

1. A tervezett egyesülés típusa, háttere és indokai

Az Amundi Alapkezelő Zrt. („Alapkezelő”) Igazgatósága a **2021. március 30-án kelt, 11/2021.(III.30.)** számú határozatával elhatározta a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű **Amundi Horizont 2020 Alap („beolvadó alap”)**, nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű **Amundi Óvatos Kötvény Alapba („átvevő alap”)** **2021. június 11-én történő beolvadását**, azaz a Kbftv.84. § (1) bekezdése a) pontja szerinti egyesülését.

A tervezett jogi folyamat a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény („Kbftv.”) **84. § (1) bekezdése a) pontja**¹ szerinti egyesülés, amely során a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű **Amundi Horizont 2020 Alap („beolvadó alap”)**, a nyilvános, nyíltvégű, határozatlan futamidejű **Amundi Óvatos Kötvény Alapba („átvevő alap”)** olvad be.

A beolvadás során az Amundi Horizont 2020 Alap minden eszközét és kötelezettségét az átvevő Amundi Óvatos Kötvény Alapra ruházza át. A beolvadó alap befektetői az átvevő alap megfelelő számú befektetési jegyeihez jutnak, azaz a beolvadó alap visszaváltással nem élő befektetői készpénzkifizetésben nem részesülnek.

Az egyesülés előzménye, hogy az Alapkezelő vezetése áttekintette a nyilvános, nyíltvégű befektetési alapok termékpalettáját. **Az ügyféligenyek, illetve mérethatékonysági szempontok alapján az Alapkezelő vezetése arra a megállapításra jutott, hogy a hazai és nemzetközi pénz- és kötvénypiaci eszközöket egyaránt megcélzó stratégiát folytató szegmensben egyszerűbb és költséghatékonyabb termékpaletta kialakítására van szükség.** A racionalizálás keretében indokolt lehet a hasonló tematikájú alapok összevonása, melyek az egyesülés után méret- és költséghatékonyabb formában működhetnek, ennek előnyeit pedig a befektetők is élvezhetik.

A beolvadó, Amundi Horizont 2020 Alap indulásakor egy speciális céldátum stratégia megvalósítását tűzte ki, így elsődleges befektetési célja volt, hogy a céldátumra (2020. december 31.) vonatkozóan egy jól diverszifikált vegyes portfólió kialakításával a befektetők számára minél magasabb hozamot érjen el. A beolvadó alap ezen célját 2020. december 31-én teljesítette, ezt

¹ **84. § (1)** A 85-99. § alkalmazásában egyesülésnek minősül az olyan művelet:

„a) amelynek során egy vagy több ÁÉKBV vagy annak részalapja (a továbbiakban: beolvadó ÁÉKBV) megszűnéskor minden eszközét és kötelezettségét másik működő ÁÉKBV-re vagy annak egy részalapjára ruházza át (a továbbiakban: átvevő ÁÉKBV) és cserébe a beolvadó ÁÉKBV befektetői az átvevő ÁÉKBV megfelelő számú kollektív befektetési értékpapírhoz jutnak és a kapott kollektív befektetési értékpapírok nettó eszközértékének 10 százalékát nem meghaladó mértékű készpénzkifizetésben részesülnek, vagy..”

követően jelenleg már óvatos kötvénypiaci befektetési politikát folytat. Ennek keretében a beolvadó alap elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és bankbetétekbe fekteti a tőkéjét.

Az átvevő, Amundi Óvatos Kötvény Alap aktívan kezelt és magasan diverzifikált óvatos kötvénypiaci stratégiát folytat, az Alapkezelő az alap tőkéjét elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba - és bankbetétekbe fekteti. Az alap a befektetéseivel elsősorban a hazai pénz- és kötvénypiacot célozza meg, de adott piaci körülmények között a külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek befektetésesei között.

A beolvadó alap és az átvevő alap eltérő kockázati profillal rendelkezik.

A beolvadó alap besorolása szerint közepesnél alacsonyabb kockázati profilú (3-as szint a 7-es skálán), míg az átvevő alap alacsony kockázati profillal (1-es szint a 7-es skálán) rendelkezik. Így elmondható, hogy a **beolvadó alap befektetői számára az alap kockázati szintje csökken.**

Jelenleg mind a beolvadó Amundi Horizont 2020 Alapról, mind pedig az átvevő, jogutód Amundi Óvatos Kötvény Alapról elmondható, hogy **mindkét alap óvatos kötvénystratégiát** folytat, a hazai és nemzetközi pénz- és kötvénypiaci eszközökbe való befektetéssel, kismértékben eltérő kockázat/nyereség profillal.

A beolvadó és átvevő alap befektetési politikája és a megcélzott eszközosztályok köre megegyezik. **Míg a beolvadó alapnak nincs referenciaindex, az átvevő alap a rövid állampapírpiacon reprezentáló benchmark indexszel rendelkezik (100% RMAX).**

Mindkét alap esetében érvényes, hogy a befektetési lehetőségek belső kockázati limitekkel kerülnek korlátozásra. Mindkét alapnak lehetősége van származtatott ügyletek kötésére mind fedezeti célból, mind pedig a befektetési célok megvalósítása érdekében.

Mindkét alap esetében kijelenthető, hogy az alap kamatkockázattal² rendelkezik. Az alapok súlyozott átlagos lejáratának (WAM)³ értéke jellemzően meghaladja a 6 hónapot. Az alapok nem minősülnek „A pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 EU Rendelet” alatt engedélyezendő és működő pénzügyi alapoknak.

Felhívjuk a beolvadó alap befektetőinek a figyelmét, **hogy az Alapkezelő a beolvadó alap befektetői számára a beolvasás kapcsán nem teszi lehetővé, hogy befektetéseiket egy másik befektetési alap befektetési jegyeire váltsák át⁴.**

Az egyesülés a Befektetők számára költségmentesen, ügyfélbarát módon, automatikusan kerül végrehajtásra. A beolvasó alap befektetőinek a beolvasással kapcsolatban, amennyiben a továbbiakban is szeretnének részesülni a jogutód alap befektetéseiből, nincsen teendőjük, így a beolvasással a beolvasó alap befektetőinek egyszerű és kényelmes módon nyílik lehetőségük a befektetésük fenntartására.

Az Egyesülés hatályba lépésének napja: 2021. június 11.

² Kamatkockázat: Azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak -PSZÁF [2007], 25. o.

³ WAM (weighted average maturity, magyarul súlyozott átlagos lejárat): a kamatkockázat mérésére szolgáló mutató, az Alap összes mögöttes eszközének jogilag rögzített lejáratú idejéig, vagy amennyiben rövidebb, a legközelebbi, pénzügyi kamatláb szerinti kamatmegállapításig tartó átlagos időtartama. A súlyozás az egyes eszközökben való relatív részesedés alapján történik.

⁴ Az **átváltás** nem egyezik meg az egyes Amundi Hazai Alapok kezelési szabályzatában foglalt átcsoportosítással, amely az átvevő alap befektetői számára az érintett alapok felfüggesztésének kezdőnapját megelőzően (2021. június 8-ig) biztosított. Az átcsoportosítási lehetőség az egyesülést követően 2021. június 14-től, az Egyesülési tervezet 3.2.2. pontja alapján az átvevő (jogutód) alap esetében továbbiakban is fennáll.

Beolvadó befektetési alap adatai

- az Alap neve: **Amundi Horizont 2020 Alap**
- az Alap működési formája: nyilvános
- az Alap fajtája: nyíltvégű
- az Alap elsődleges eszközkategóriájának típusa: értékpapíralap
- az Alap harmonizációja: ABAK irányelv alapján harmonizált alap
- az Alap futamideje: határozatlan
- Befektetői köre: lakossági és szakmai befektetők⁵ egyaránt
- az Alap és az arra kibocsátott Befektetési jegyek denominációja: magyar forint
- Az Alap által kibocsátott, dematerializált Befektetési Jegyek két sorozatba tartoznak és névre szólóak.
„A” sorozat:
névértéke: 1 (egy) Ft.
ISIN kódja: HU0000710322
„Komfort” sorozat:
névértéke: 1 (egy) Ft.
ISIN kódja: HU0000710371

Átvevő – jogutód - befektetési alap adatai

- az Alap neve: **Amundi Óvatos Kötvény Alap**
- az Alap működési formája: nyilvános
- az Alap fajtája: nyíltvégű
- az Alap elsődleges eszközkategóriájának típusa: értékpapíralap
- az Alap harmonizációja: ABAK-irányelv alapján harmonizált alap
- az Alap futamideje: határozatlan
- Befektetői köre: lakossági és szakmai befektetők egyaránt
- az Alap és az arra kibocsátott Befektetési jegyek denominációja: magyar forint
- Az Alap által kibocsátandó, dematerializált Befektetési Jegyek három sorozatba tartoznak és névre szólóak:
„A” sorozat (ezen befektetési jegysorozatot érinti az egyesülés)
ISIN kódja: HU0000701909
Névértéke: 1 (egy),-Ft
„C” sorozat
ISIN kódja: HU0000704168
Névértéke: 1 (egy),-Ft
„I” sorozat
ISIN kódja: HU0000706627
Névértéke: 1 (egy),-Ft

Az Alap által kibocsátott egyes sorozatok eltérnek egymástól

- (i) a Befektetőknek felszámított díjak és jutalékok tekintetében
- (ii) abban, hogy az egyes sorozatokat alkotó Befektetési jegyek megvételére csak bizonyos típusú befektetők jogosultak.

Az (i) ponthoz:

A Befektetőknek felszámított, sorozatonként különböző díjak és jutalékok ismertetését a Kezelési szabályzat 36. és 44.2. pontja tartalmazza.

⁵ A befektetőkre vonatkozó speciális rendelkezések:

Az Alap által kibocsátott Befektetési jegyek vásárlói - a mindenkor hatályos devizajogszabályok szerint – belföldi illetékességű és külföldi illetékességű – természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok egyaránt lehetnek.

Felhívjuk a tisztelt Befektetők figyelmét, hogy a fenti általánosan meghatározott befektetői kör alól kivételt képeznek az alábbi befektetők:

Az Alap egyetlen befektetője sem lehet tiltott USA-beli befektető, és nem is vásárolhat befektetési jegyeket tiltott USA-beli befektetőnek minősülő személy javára és részére. A befektető azonnal köteles tájékoztatni az Alapkezelőt vagy annak megbízottjait arról, ha tiltott USA-beli befektetővé válik, vagy a tulajdonában lévő befektetési jegyeket tiltott USA-beli befektető javára vagy részére vásárolta, és az ilyen befektető birtokában lévő, illetve ilyen befektető javára vásárolt befektetési jegyeket azonnal vissza kell váltani

Ezen kizárt befektetői körre vonatkozó részletszabályokat az Alap Tájékoztatójának 3.2. pontja tartalmazza.

Az (ii) ponthoz:

Az 'I' sorozat megvásárlására az Alapkezelő portfóliókezelte ügyfelei az Alapkezelőn keresztül, és az Intézményi Befektetők jogosultak a forgalmazási helyeken adható vételi megbízással a Fogalmazó részére.

2. A tervezett egyesülés várható hatása mid a beolvadó, mind az átvevő befektetési alap befektetői tekintetében

A tervezett egyesülés a **beolvadó alap befektetői számára nem jár jelentős változással.**

- Befektetési politika:

A beolvadó és átvevő alap befektetési politikája hasonló, a megcélzott eszközosztályok köre (alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírok, változó kamatozású kötvények és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankbetétek) megegyezik. Befektetéseikkel elsősorban a hazai pénz- és kötvénypiacot célozzák meg, de adott piaci körülmények között a külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek a portfólióban.

A beolvadó alapnak nincs referenciaindex, az átvevő alap a rövid állampapírpiacon reprezentáló benchmark indexszel rendelkezik (100% RMAX).

Mindkét alap esetében érvényes, hogy a befektetési lehetőségek belső kockázati limitekkel kerülnek korlátozásra. Mindkét alapnak lehetősége van származtatott ügyletek kötésére mind fedezeti célból, mind pedig a befektetési célok megvalósítása érdekében.

Mindkét alap esetében kijelenthető, hogy az alap kamatkockázattal⁶ rendelkezik. Az alapok súlyozott átlagos lejáratának (WAM)⁷ értéke jellemzően meghaladja a 6 hónapot. Az alapok nem minősülnek „A pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 EU Rendelet” alatt engedélyezendő és működő pénzügyi alapoknak.

Az befektetési politika részletesen a 2.2. pontban kerül bemutatásra.

- Kockázati szint

A beolvadó alap besorolása alapján közepesnél alacsonyabb kockázati profilú (3-as szint a 7-es skálán), míg az átvevő alap alacsony kockázati profillal (1-es szint a 7-es skálán) rendelkezik. Így elmondható, hogy a beolvadó alap befektetői számára az alap kockázati szintje csökken.

- Költségek:

A beolvadó alap befektetői alacsonyabb költségstruktúrájú befektetési jegysorozattal fognak rendelkezni az egysülést követően. Az egyes sorozatok költségterhelését jelen dokumentum 2.3. pontja tartalmazza.

- Forgalmazási rend:

A beolvadó alap befektetői egy rugalmasabb, rövidebb – korábbi T+3-as helyett T+2-es⁸ - elszámolási periódussal rendelkező alap befektetőivé válnak. A forgalmazási rend részletes

⁶ Kamatkockázat: Azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak -PSZÁF [2007], 25. o.

⁷ WAM (weighted average maturity, magyarul súlyozott átlagos lejárati idejét), a kamatkockázat mérésére szolgáló mutató, az Alap összes mögöttes eszközének jogilag rögzített lejárati idejéig, vagy amennyiben rövidebb, a legközelebbi, pénzügyi kamatláb szerinti kamatmegállapításig tartó átlagos időtartama. A súlyozás az egyes eszközökben való relatív részesedés alapján történik.

⁸ Az Amundi Óvatos Kötvény Alap esetében a Forgalmazó a Befektető T napon megadott, **befektetési jegyek forgalomba hozatalára, vételére** vonatkozó megbízását a **megbízást követő 2. munkanapon teljesíti**, a T+1 napon kiszámításra kerülő T+1 napra érvényes nettó eszközértéken.

A Befektető T napon megadott, Befektetési jegyek **visszaváltására vonatkozó megbízását** a Forgalmazó a megbízás munkanapját követő 2. munkanapon teljesíti a **megbízás napját követő értékelési napra** vonatkozó T+1 napon kiszámolt árfolyamon.

szabályai - amely az átcsoportosítás lehetőségét is biztosítja a beolvadó alap befektetői számára - az Egyesülési tervezet 4.1.1. pontjában kerülnek bemutatásra.

A jogutód, átvevő alap befektetői számára a beolvadás nem jár érdemi változással, az alap fontosabb, a Kezelési szabályzatban részletesen rögzített paraméterei (pl. befektetési keretrendszer, kockázati profil, forgalmazási rend, alapot és befektetőket terhelő maximális költségek) nem módosulnak.

2.1. Befektetők jogaiban bekövetkező változások

Az Alapok befektetőit megillető alapjogokat az alapok Kezelési szabályzatának 10. pontja tartalmazza teljes részletezettséggel. Az alapok befektetőit az adott befektetési jegyekhez kapcsolódóan azonos jogok illetik meg és azonos kötelezettségek terhelik. Az alábbi pontokban azon jogosultságokra hívjuk fel a figyelmet, amely a beolvadó és az átvevő alapok befektetői esetében az egyesülési folyamat miatt speciális jelleggel bírnak.

A beolvadó alap befektetőinek jogaiban bekövetkező változások

Az egyesülés hatálybalépésének napján a beolvadó alap megszűnik és minden eszközét és kötelezettségét az átvevő alapra ruházza át.

A beolvadó alap befektetőknek az egyesüléssel kapcsolatban, akik továbbiakban is **szeretnének részesülni a jogutód alap befektetéseiből, nincsen teendőjük**, így a beolvadással a beolvadó alap befektetőinek egyszerű és kényelmes módon nyílik lehetőségük a befektetésük fenntartására. A beolvadó alap befektetőinek megtakarítása 2021. június 11-én beolvad az átvevő alap vagyonába, s a beolvadást követően a befektető már a jogutód alap befektetéséből részesül, amelynek részét képezi az ő megtakarítása.

A beolvadó alap azon befektetőinek, **akik nem kívánnak a jogutód alap befektetéseiből részesülni** lehetőségük van (hogy a befektetőknek szóló Tájékoztatás közzétételétől **2021. június 8. 16.00 óráig** (ez az időszak: Átmeneti időszak) befektetési jegyeiket **díjmentesen** visszaváltsák a Forgalmazó(k)nál.

A Kbtv. 95.§ (1) bekezdése alapján a díjmentes visszaváltás joga a beolvadó alap befektetőit tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól az átváltási arány kiszámításának időpontja előtti 5. munkanapig, azaz 2021. június 4-ig illetné meg. Azonban az Alapkezelő és a Forgalmazók a befektetők javára még 2021. június 8-ig lehetőséget biztosítanak a beolvadó alap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltására.

Azon befektetők, akik az Átmeneti időszakban elmulasztják ezen díjmentes visszaváltási lehetőséget, az Egyesülést követően, első alkalommal 2021. június 14-én már a jogutód alap befektetőjeként jogosultak jogaikat gyakorolni, azaz befektetési jegyeikre megbízást adni, a jogutód alap forgalmazójánál hatályos kondíciós listája alapján meghatározott jutalék megfizetésével.

Felhívjuk a beolvadó alap befektetőinek a figyelmét, **hogy az Alapkezelő a beolvadó alap befektetői számára a beolvadás kapcsán nem teszi lehetővé, hogy befektetéseiket egy másik befektetési alap befektetési jegyeire váltsák át**⁹.

Az átvevő, jogutód alap befektetőinek jogaiban a bekövetkező változások

Az átvevő, Amundi Óvatos Kötvény Alap befektetői számára az Egyesülés nem jelent változást. Ennek ellenére az átvevő alap azon befektetőit is megilleti az a jog, **hogy ha már nem kívánnak, vagy csak részben kívánnak az alap befektetéseiből részesülni** lehetőségük van, hogy a befektetőknek szóló Tájékoztatás közzétételétől **2021. június 8. 16.00 óráig** (Átmeneti időszakban) befektetési jegyeiket, vagy azok egy részét díjmentesen visszaváltsák a Forgalmazónál.

A Kbtv. 95.§ (1) bekezdése alapján a díjmentes visszaváltás joga az átvevő alap befektetőit a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól az átváltási arány kiszámításának időpontja előtti 5. munkanapig, azaz 2021. június 4-ig illetné meg. Azonban az Alapkezelő és a Forgalmazók a

⁹ Lásd alábbi, 4-es és 10-es lábjegyzet.

befektetők javára még 2021. június 8-ig lehetőséget is lehetőséget biztosítanak az átvevő alap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltására.

Felhívjuk az átvevő alap befektetőinek a figyelmét, **hogy az Alapkezelő az átvevő alap befektetői számára a beadvány kapcsán nem teszi lehetővé, hogy befektetéseiket egy másik befektetési alap befektetési jegyeire váltsák át.**¹⁰

Az egyesülés pozitív hozadékaként megjelenik a méretgazdaságosság és a költséghatékonyság a befektetők számára. A jogutód alap vagyona: azaz befektetési jegyeinek összesített darabszáma és az összesített nettó-eszközértéke megnő.

Az átvevő alap befektetőinek az egyesülés nem jár teendővel és semmilyen költséggel.

2.2. Befektetési politika

A beadvány, Amundi Horizont 2020 Alap indulásakor egy speciális céldátum stratégia megvalósítását tűzte ki, így elsődleges befektetési célja volt, hogy a céldátumra (2020. december 31.) vonatkozóan egy jól diverzifikált vegyes portfólió kialakításával a befektetők számára minél magasabb hozamot érjen el. A beadvány alap ezen célját 2020. december 31-én teljesítette, ezt követően már óvatos kötvénypiaci befektetési politikát folytat. Ennek keretében a beadvány alap elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és bankbetétekbe fekteti a tőkéjét.

Az átvevő Óvatos Kötvény Alap aktívan kezelt és magasan diverzifikált óvatos kötvénypiaci stratégiát folytat, az Alapkezelő az alap tőkéjét elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba - és bankbetétekbe fekteti. Az alap a befektetéseivel elsősorban a hazai pénz- és kötvénypiacot célozza meg, de adott piaci körülmények között a külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek befektetéseik között.

Jelenleg tehát a beadvány és átvevő alap rendkívül hasonló (óvatos kötvény) befektetési stratégiát folytat és a megcélzott eszközosztályok köre megegyezik.

Míg a beadvány alapnak nincs referenciaindex, az átvevő alap a rövid állampapírpiacon reprezentáló benchmark indexszel rendelkezik (100% RMAX).

Mindkét alap esetében érvényes, hogy a befektetési lehetőségek belső kockázati limitekkel kerülnek korlátozásra. Mindkét alapnak lehetősége van származtatott ügyletek kötésére mind fedezeti célból, mind pedig a befektetési célok megvalósítása érdekében.

Mindkét alap esetében kijelenthető, hogy az alap kamatkockázattal¹¹ rendelkezik. Az alapok súlyozott átlagos lejáratának (WAM)¹² értéke jellemzően meghaladja a 6 hónapot. Az alapok nem minősülnek „A pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 EU Rendelet” alatt engedélyezendő és működő pénzügyi alapoknak.

A beadvány alap és az átvevő alap eltérő kockázati profillal rendelkezik.

A beadvány alap a besorolása szerint közepesnél alacsonyabb kockázati profilú (3-as szint a 7-es skálán), míg az átvevő alap alacsony kockázati profillal (1-es szint a 7-es skálán) rendelkezik. Így elmondható, hogy a beadvány alap befektetői számára az alap kockázati szintje csökken.

¹⁰Az **átváltás** nem egyezik meg az egyes Amundi Hazai Alapok kezelési szabályzatában foglalt átcsoportosítással, amely az átvevő alap befektetői számára az érintett alapok felfüggesztését megelőzően (2021. június 8-ig) biztosított. Az átcsoportosítási lehetőség az egyesülést követően 2021. június 14-től, amely az Egyesülési tervezet 3.2.2. pontja alapján az átvevő (jogutód) alap esetében továbbiakban is fennáll.

¹¹ Kamatkockázat: Azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatot jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak -PSZÁF [2007], 25. o.

¹² WAM (weighted average maturity, magyarul súlyozott átlagos lejárat): a kamatkockázat mérésére szolgáló mutató, az Alap összes mögöttes eszközének jogilag rögzített lejáratú idejéig, vagy amennyiben rövidebb, a legközelebbi, pénzügyi kamatláb szerinti kamatmegállapításig tartó átlagos időtartama. A súlyozás az egyes eszközökben való relatív részesedés alapján történik.

A jogutód, átvevő alap befektetői számára a beolvadás nem jár a befektetési politika változásával.

Tájékoztatjuk a beolvadó és az átvevő alap befektetőit, hogy az **egyesülés hatálybalépését megelőző, illetve követő napokban technikai okokból átmeneti változás lehet az alapok portfóliójának összetételében.**

Az Alapkezelő az egyesülést megelőzően a beolvadó alap, az Amundi Horizont 2020 Alap portfóliójában lévő eszközeinek egy részét értékesítheti annak érdekében, hogy a portfólió összetétele és kockázata közelítsen az átvevő alap portfóliójának összetételéhez. Az eszközök eladásából befolyó pénz egy részét az Alapkezelő alacsony kockázatú eszközök (elsősorban állampapírok) vásárlására fordíthatja. Összességében az egyesülést közvetlenül megelőző napokban a beolvadó alap portfóliójában a szokásosnál magasabb lehet a folyószámla-egyenleg.

Az egyesülés kapcsán az átvevő és egyben jogutód Amundi Óvatos Kötvény Alap befektetési politikája nem változik, ezért az Alapkezelő sem az egyesülés hatálybalépése előtt, sem pedig utána nem tervezi az Alap portfólió összetételének számottevő megváltoztatását. Azonban a beolvadó alaptól érkező befektetési eszközök összetétele kis mértékben eltérhet az átvevő alap portfóliójának összetételétől, ami az egyesülést követő napokban átmenetileg befolyásolhatja az átvevő alap portfóliójának összetételét. Az átvevő alap nagyobb mérete miatt azonban ez a hatás várhatóan nem lesz jelentős. Amennyiben az átvevő alap portfóliója a beolvadás után kiigazításra szorul, az Alapkezelő a beolvadást követően haladéktalanul megteszi a szükséges átalakításokat.

Az Egyesülést megelőzően és az Egyesülést követően a jogutód alap befektetési politikája:

Az Alap befektetési célja a Befektetők számára az értéknövekedés megteremtése, ennek keretében elsősorban alacsony kockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozamot kíván elérni.

A befektetési alap részletes befektetési politikája és céljai

Az Alap aktívan kezelt és magasan diverzifikált óvatos kötvénypiaci stratégiájának biztosítása érdekében az Alapkezelő az Alap tőkéjét elsősorban alacsonyabb kockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba - és bankbetétekbe fekteti. Emellett a Kezelési Szabályzatának 14. pontjában meghatározott korlátok erejéig származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban.

Felhívjuk a tisztelt befektetők figyelmét, hogy az Alap kockázattal (Kezelési Szabályzat 26. pont) rendelkezik. Az Alap súlyozott átlagos lejáratának (WAM)¹³ értéke jellemzően meghaladja a 6 hónapot.

Az Alap a befektetéseivel elsősorban a hazai pénz- és kötvénypiacot célozza meg, de adott piaci körülmények között a külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek az alap befektetésesei között.

Az Alap referenciaindex: 100% RMAX Index

¹³ WAM (weighted average maturity, magyarul súlyozott átlagos lejárat): a kockázat mérésére szolgáló mutató, az Alap összes mögöttes eszközének jogilag rögzített lejáratú idejéig, vagy amennyiben rövidebb, a legközelebbi, pénzügyi kamattal szerinti kamatmegállapításig tartó átlagos időtartama. A súlyozás az egyes eszközökben való relatív részesedés alapján történik.

A befektetések lehetséges elemei:

1. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
 - A) Állam által kibocsátott, illetve garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, így többek között a diszkontkincstárjegyek, közép és hosszú lejáratú, fix, illetve változó kamatozású államkötvények
 - B) Jegybank által kibocsátott, illetve jegybanki garanciával rendelkező hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
 - C) Devizabelföldi és devizakülföldi társaságok által kibocsátott kötvények, kereskedelmi kötvények;
 - D) Belföldön és külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevelek;
2. Bankbetétek és számlapénz
 - A) Lekötött bankbetétek
 - B) Számlapénz
3. Származtatott eszközök
 - A) Tőzsdén jegyzett származtatott ügyletek: kötvényekhez, indexekhez, devizákhoz és kamatlábakhoz kötődő határidős és opciós ügyletek;
 - B) Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek: kötvényekhez, indexekhez, devizákhoz és kamatlábakhoz kötődő határidős és opciós ügyletek, valamint kamat-, deviza- és tőkecsere-ügyletek
4. Kollektív befektetési értékpapírok
Döntően a fentiekben felsorolt eszközökbe fektető nyílt-, és zártvégű értékpapír befektetési alapok vagy más kollektív befektetési formák által kibocsátott Befektetési jegyek, illetve ETF-ek

Az Alapkezelő jelen Szabályzatban meghatározott befektetési keretrendszer alapján kívánja az Alapot kezelni és működtetni. Amennyiben a befektetési stratégia módosítása válik indokolttá, akkor a Kbfvt. rendelkezéseinek figyelembevételével a Felügyeletnél kezdeményezi a Kezelési szabályzat - kiemelten a befektetési politika rendelkezéseinek – a módosítását.

A portfólió lehetséges elemei, illetve arányai (az alap eszközeihez viszonyítva):

<i>Eszköz típusa</i>	<i>Minimum arány</i>	<i>Cél arány</i>	<i>Maximum arány</i>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	40%	80%	100%
Bankbetétek és számlapénz	0%	20%	50%
Származtatott eszközök	0%	0%	20%
Kollektív befektetési értékpapírok	0%	0%	20%

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Amundi Óvatos Kötvény Alap esetében a Kbfvt. 32.§ (1) bekezdésében meghatározott rendelkezés alapján a Kbfvt. 25.§ (1) bekezdésének megfelelő a tőke, illetve a hozam megóvására vonatkozó garancia (tőke-, illetve hozamgarancia), illetve a Kbfvt. 25§ (2) bekezdésében meghatározott a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó (tőke- illetve hozamvédelem) ígéret nem áll fenn.

Jogutód alap tőkeáttétel szabályozása

Az Alap - származtatott ügyletek figyelembevételével számított - teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg az alábbiak szerint megállapított korlátok egyikét sem:

- az alap nettó eszközértékének a kétszeresét,
- az alap egyes eszközeiben meglévő nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a rendeletben vagy a Kezelési szabályzatában az adott eszközre megállapított befektetési korlátokat.

A teljes nettósított kockázati kitettségen a befektetési alap egyes eszközeiben meglévő nettósított kockázati kitettségek abszolút értékeinek összegét kell érteni. A befektetési alapnak az egyes eszközökben meglévő nettósított kockázati kitettséget az adott eszköz aktuális értékének, továbbá az ugyanezen az eszközön alapuló származtatott ügyletekben meglévő kitettségek értékének egybeszámításával kell megállapítani, úgy hogy az ellentétes irányú ügyletekben lévő kitettségeket egymással szemben nettósítani kell. Az alap teljes nettósított kockázati kitettségére vonatkozó limitnek való megfelelés szempontjából az alap eszközeiben meglévő devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyleteket figyelmen kívül lehet hagyni.

Az Alap féléves és éves jelentése a tőkeáttétel tekintetében a következő információkat tartalmazza:

- az Alap nevében alkalmazható tőkeáttétel mértékében bekövetkező változások,
- a biztosíték vagy a tőkeáttételi megállapodás értelmében nyújtott garanciák újbóli felhasználási joga,
- az Alap által alkalmazott tőkeáttétel teljes összege.

2.3. Kiemelt Befektetői Információ (KIID)

Felhívjuk a tisztelt Befektetők figyelmét, hogy a beolvadó és a jogutód alap Kiemelt Befektetői Információja tartalmazza az alapok alapvető jellemzőit, így a termék jellegét, kockázatait, díjait. Az alapok Kiemelt Befektetői Információja megtekinthető a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, és a hivatalos hirdetményi helyeken (www.amundi.hu, a <https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Hazai-aktiv-alapok-dokumentumai>) és a Felügyelet által üzemeltetett www.kozzetetelek.mnb.hu (<https://kozzetetelek.mnb.hu>) című honlapokon és a Forgalmazók www.unicreditbank.hu, www.spbinvest.hu, www.con.hu és a www.raiffeisen.hu című honlapján.

Az átvevő, jogutód alap Kiemelt Befektetői Információja a tervezett egyesülés következtében nem módosul.

A Kiemelt Befektetői Információkban foglalt kockát/nyereség mutatók

A beolvadó és a jogutód alapok esetében a KIID-ben foglalt **kockázati mutatók esetében eltérés tapasztalható:**

A **beolvadó** Amundi Horizont 2020 Alap **estében** a múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profil **közepesnél alacsonyabb** (7-es skálán **3-as**) kockázatot jelez, amelyre az alap a széles körű befektetési lehetőségeinek kockázatát korlátozó belső limitek befolyással bírnak.

Az **átvevő**, jogutód Amundi Óvatos Kötvény Alap **estében** a múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profilja **alacsony** (7-es skálán **1-es**) kockázatot jelez, mert az Alap alacsony kockázatú eszközökbe fekteti be a tőkét.

A KIID-ek kockázat/nyereség mutatóinak összehasonlítása alapján elmondható, hogy a **beolvadó alap befektetői egy alacsonyabb kockázati profilú jogutód alap** befektetési jegyeinek tulajdonosává válnak az egyesülést követően.

A Kiemelt Befektetői Információkban foglalt díjak és költségek összehasonlítása

Beolvadó, Amundi Horizont 2020 Alap, KIID-ben közzétett díjai és költségei:

„A” sorozat

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	max. 1,5%
Visszaváltási díj	Az Alap megvételétől a 2. év végéig max. 2%, 3. évtől az 5. év végéig max. 1%, 6. évtől 0%
Egy év alatt az alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	1,81%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	nem alkalmazandó

„Komfort” sorozat

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	max. 4%
Visszaváltási díj	Az Alap megvételétől a 2. év végéig max. 2%, 3. évtől az 5. év végéig max. 1%, 6. évtől 0%
Egy év alatt az alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	1,81%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	nem alkalmazandó

Jogutód, Amundi Óvatos Kötvény Alap KIID-ben közzétett díjai és költségei:

„A” sorozat

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	max. 1%
Visszaváltási díj	max. 1%
Egy év alatt az alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	1,01%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	nem alkalmazandó

„C” sorozat

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	max. 2%
Visszaváltási díj	nem alkalmazandó
Egy év alatt az alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	0,71%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	nem alkalmazandó

„I” sorozat

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	nem alkalmazandó
Visszaváltási díj	nem alkalmazandó
Egy év alatt az alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	0,51%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	nem alkalmazandó

Megállapítható, hogy az alapok egyszeri díjaik tekintetében hasonló költségterhelésűek, míg a folyó költségmutató¹⁴ szempontjából az **egyesülést követően a beolvadó alap „A, és „Komfort” sorozatú befektetési jegyekkel rendelkező befektetőinek költségei alacsonyabbak lesznek.** Az átvevő alap „C”, és „I” sorozatának a költségei jelen egyesülés tekintetében csak a tájékoztatást szolgálják, mert a beolvadó alap nem rendelkezik ilyen befektetési jegysorozattal, a beolvadás során a jogutód alap „A” sorozatú befektetési jegyeit kapják a befektetők.

A beolvadó és az átvevő alap sorozatai tekintetében egyaránt az alábbi **kockázatok** emelhetők ki:

- **Likviditási kockázat**
Egyes befektetési eszközök likviditása bizonyos esetekben drámaian romolhat, ilyenkor a pozíciók zárása/nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.
- **Származtatott ügyletek kockázata**
A származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat 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.

¹⁴ A Kiemelt Befektetői Információban meghatározott folyó költségmutató tartalmazza a 2020-as évre hatályos könyvvizsgálati és felügyeleti díjat is a jogszabályban rögzített, a számítás alapját képező egyéb díjtételek (pl. letétkezelési díj) mellett.

2.4. Teljesítménydíj

A beolvadó és az átvevő alap esetében **sikerdíjas konstrukció nem kerül alkalmazásra.**

2.5. Adózási szabályok

A beolvadó és az átvevő alap befektetőit érintő **adózási szabályok** az egyesülés következtében **nem változnak**. A részletes szabályokat az alapok Tájékoztatójának 5. pontja tartalmazza.

Ez az összefoglaló nem jelenti az Alapokra vonatkozó és a Befektetési jegyekkel kapcsolatos adókövetkezmények teljes körű tárgyalását és nem minősül adójogi tanácsadásnak.

Befektetési döntéséhez kapcsolódó adószempontok elbírálásában kérje ki adótanácsadó vagy szakértő véleményét.

Befektetési jegy tulajdonosok adózása:

Belföldi illetőségű természetes személyek:

Azon természetes személyek, akik Magyarországon a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény („Szja törvény”) alanyaként a 3.§ 2. pontjában meghatározottak szerint belföldi illetőségű magánszemélynek minősülnek, a befektetési jegyek hozama, valamint a befektetési jegyek beváltásából, visszaváltásából, átruházásából származó jövedelmük után Magyarországon adót („kamattörlesztés után fizetendő adó”) kötelesek fizetni. Amennyiben felvetődik, hogy a magánszemélyre más országok adóügyi szabályai vonatkozhatnak, akkor az adott országgal kötött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény (ha van ilyen) határozza meg, hogy a magánszemély magyar adóilletőségűnek minősül-e.

Az Szja törvény hatályos szövege szerint, a 65.§ (1) bekezdés b) pontja alapján kamattörlesztésnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kollektív befektetési értékpapír esetében - figyelemmel a (6) bekezdés rendelkezéseire is -

ba) a kamatra és/vagy hozamra való jogosultság megszerzése szempontjából meghatározott időpontban történő tulajdonban tartás alapján a magánszemélynek kamat és/vagy hozam címén kifizetett (jóváírt) bevétel,

bb) a beváltáskor, a visszaváltáskor, valamint az átruházáskor [ide nem értve a kollektív befektetési értékpapírnak a tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdén, valamint bármely EGT-államban, továbbá a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) tagállamában működő tőzsdén történő átruházását] a magánszemélyt megillető bevételből - függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre - az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész;

A kamattörlesztés után az adó mértéke 15 százalék, melyet - amennyiben a kamattörlesztés kifizetőtől [ideértve a kifizető helyett a kamattörlesztést kifizető/juttató hitelintézetet, befektetési szolgáltatót is] származik - a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, von le, fizet meg és vall be, azzal, hogy az (1) bekezdés *bb)* pontjában említett esetben a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzéssel érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe

a) a kifizető által kiadott olyan igazolás alapján, amelyen a kifizető a magánszemély kérelmére feltünteti, hogy azt az említett célből adta ki,

b) feltéve, hogy a magánszemély a kamattörlesztést és a levont adót az *aa)* pont szerinti igazolás alapján bevallja (bevallotta).

Az Szja. törvény 65.§ (6) pontja szerint az (1) bekezdés b) pont *ba)* alpontjában említett bevételből - ha az az értékpapír megszerzését követően elsőként megszerzett kamat, hozam - levonható az értékpapír megszerzésére fordított kiadás részeként az értékpapír vételárában az értékpapír szerzéséig megfizetett, az értékpapír feltételei szerint meghatározott, kiszámított felhalmozódott kamat, hozam azzal, hogy az így levont összeg az (1) bekezdés b) pont *bb)* alpontjában említett esetben az értékpapír átruházásakor, beváltásakor, visszaváltásakor az értékpapír megszerzésére fordított értéknek nem vehető figyelembe. **Nem kell kamattörlesztést megállapítani a kollektív**

befektetési forma átalakulása vagy beolvadása következtében a jogelőd kollektív befektetési értékpapírjának a jogutód kollektív befektetési értékpapírjára történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a jogutód értékpapírjának megszerzésére fordított értékeként a jogelőd értékpapírjának megszerzésére fordított értéket kell figyelembe venni. Nem kell továbbá kamatjövedelmet megállapítani a kollektív befektetési forma részalapja által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírnak ugyanezen kollektív befektetési forma másik részalapja által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírra történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a megszerzett részalap értékpapírjának megszerzésére fordított értékként a visszaváltott részalap értékpapírjának megszerzésére fordított értéket kell figyelembe venni.

Az Szja törvény 66. § (1) ad) pontja szerint osztaléknak minősül az alternatív befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy hozama azzal, hogy nem minősül osztaléknak az ilyen jogcímen megszerzett bevétel, ha azt az Szja törvény előírásai szerint más jövedelem megállapításánál kell figyelembe venni.

TBSZ számlán elért befektetések hozamának adózása

Az Szja törvény 67/B. §-a szerinti tartós befektetési szerződés (TBSZ) esetén a befektető által elért hozamra az Szja törvényben foglalt feltételek fennállása esetén kedvezményes adózási szabályok vonatkoznak.

Amennyiben a befektető befektetési jegyeit TBSZ számlán keresztül vásárolja meg, jegyzi le és itt is helyezi el, és ezen befektetéseit a számlanyitás naptári évét (gyűjtési időszak) követő öt naptári évig (lekötési időszak) nem veszi fel (nem tartozik ide a befektetési jegyek ellenértékének a TBSZ számlán történő újrabefektetése), akkor az 5 éves lekötési időszak utolsó napja tekintetében elért hozamot sem terheli - adó. Az szja-mentesség (azaz a kamatjövedelem után fizetendő adó alóli mentesség) csak a lekötési időszak utolsó napján áll fent, azaz az ezt követően elért jövedelem nem lesz szja-mentes, így ha a befektető a befektetési jegyeit az 5 éves lekötési időszak utolsó napja után is a TBSZ számlán megtartja, akkor azok értékesítése esetén szja merülhet fel.) Ha azonban a befektető a TBSZ számláján lévő megtakarítását ezen időtartam vége előtt részben vagy egészben felveszi, akkor az alábbiakban megfogalmazott szabályok érvényesülnek:

- Amennyiben a lekötés fentiekben meghatározott megszakítása a TBSZ számla megnyitásának naptári évében vagy az ezen naptári évet követő 3 naptári éven belül történik, akkor ez a TBSZ számla megszűnésével jár, és az elért hozamok után a 15%-os mértékű személyi jövedelemadókat kell a befektetőnek megfizetnie. Amennyiben a számlanyitás naptári évét követő 3 naptári év eltelté után, de az 5. évet megelőzően történik a lekötés megszakítása, vagy a 3 év után a befektető a TBSZ-t nem hosszabbítja meg, akkor az elért hozamok után fizetendő személyi jövedelemadó mértéke 10% lesz. A 3. év utolsó napján kivett részösszeg esetén, a kivett összegre a 10%-os kedvezményes adófizetés vonatkozik és a bent maradó összeg pedig az 5. év végéig továbbvihető a teljes adómentesség kihasználása érdekében.

A TBSZ-szel kapcsolatos jogszabályok az Alap futamideje alatt változhatnak, így ennek megfelelően a TBSZ számla fentiekben meghatározott esetekben történő feltörése esetén alkalmazandó adómértékek esetén a mindenkor hatályos adójogszabályi rendelkezéseket kell figyelembe venni.

Belföldi jogi személyek

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló többször módosított 1996. évi LXXXI. törvény hatálya alá tartozó adóalanyok esetén a befektetési jegyek átruházásából, beváltásából, visszaváltásából származó árfolyamnyereség és, árfolyamveszteség, illetve a befektetési jegyek hozama a társasági adó alapjának része.

Külföldi illetőségű természetes személyek, illetve jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek

A külföldi illetőségű természetes személyek tulajdonában lévő befektetési jegyekből származó jövedelmet terhelő személyi jövedelemadó és eho megállapításánál figyelembe kell venni a külföldi befektetési jegy tulajdonos adózás szempontjából megállapított illetőségét.

Ha a kifizető az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló [2013. évi XXXVII. törvény](#) (a továbbiakban: [Aktv.](#)) [43/H. §-ában](#) meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség alanyának minősülő Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény, akkor a külföldi magánszemély illetőségének megállapításakor az [Aktv. 1. melléklet II-](#)

[IV. és VII. pontjában](#) meghatározott átvilágítási szabályok alkalmazásával megállapított illetőséget veszi figyelembe. Ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény a vizsgálat eredményeként azt állapítja meg, hogy a magánszemélynek több tagállamban, más államban, vagy más joghatósággal rendelkező területen van illetősége, a külföldi illetőség igazolására az illetőségigazolás szolgál.

Külföldi illetőségű jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek

A külföldi illetőségű jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező, szervezetek tulajdonában lévő befektetési jegyek átruházásából, beváltásából, visszaváltásából, származó árfolyamnyereség a Kezelési Szabályzat megjelenésének időpontjában nem esik Magyarországon adókötelezettség alá.

Speciális adójogi rendelkezések:

Az amerikai adózási illetőség vizsgálata, a FATCA előírásoknak való megfelelés

A 2014. évi XIX. törvénnyel kihirdetésre került a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) szabályozás végrehajtásáról szóló megállapodás (a továbbiakban: FATCA-törvény). A szabályozás elsődleges célja, hogy az amerikai állampolgárok / amerikai rezidens személyek külföldi befektetéseit nyomon kövesse.

Ennek érdekében a Forgalmazó(k)nak az ügyfeleink amerikai egyesült államokbeli illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot kell végeznie. Ha Forgalmazó a vizsgálat során amerikai illetőségre, illetve a FATCA-törvény hatálya alá tartozásra utaló jeleket azonosít, úgy a számlatulajdonossal felveszi a kapcsolatot annak megállapítása érdekében, hogy az érintett számla a FATCA-törvény alapján Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának minősül-e (a továbbiakban: Jelentendő Számla). Ha ez nem jár eredménnyel, úgy a FATCA-törvény alapján a számlát az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának kell minősíteni és ennek megfelelően jelenteni.

A FATCA-törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43/B-43/C. §-a alapján a Forgalmazó(k)nak jelentenie kell a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére a Jelentendő Számlák tekintetében a számlatulajdonos nevét, címét, egyesült államokbeli azonosítóját, a számla számát, valamint egyenlegét / értékét. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal az adatokat a FATCA-törvény alapján továbbítja az illetékes egyesült államokbeli hatóság, az IRS (Internal Revenue Service) felé.

Ha a Forgalmazó a számlavizsgálat során nem tár fel egyesült államokbeli illetőségre, illetve a FATCA-törvény hatálya alá tartozó jeleket, úgy természetesen a fenti jelentési kötelezettség sem jön létre.

A FATCA törvénnyel módosított, az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) 43./A-E §-ok rendelkezéseinek alapján a Jelentő és Nem jelentő Magyar Pénzügyi Intézmények e minőségüket az e minőség keletkezését követő 15 napon belül kötelesek bejelenteni az állami adóhatóságnak. A törvény 43/A. § alapján – az annak hatálybalépésekor már létező - Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek vagy Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősülő szervezet a 43/A. § hatálybalépését követő 45. napig, azaz 2014. augusztus 30-ig volt köteles ebbéli kötelezettségét az állami adóhatóság felé teljesíteni.

Ezúton tájékoztatjuk az Alap befektetőit, illetve partnereit, hogy az Alap nevében eljáró Alapkezelő időben eleget tett bejelentési kötelezettségnek, és a FATCA törvény II. számú Melléklete alapján az **Alapot** olyan **Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményként** jelentette le, mely az Egyesült Államok Adókodeksének 1471. Szakasza alapján **együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézményként kezelendő.**

CRS előírásoknak való megfelelés

Magyarország 2014 októberében kötelezettséget vállalt az OECD által kialakított, a Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás alkalmazására (Competent Authority Agreement and Common Reporting Standard, a továbbiakban: „CRS”).

Ezt követően az Európai Unió Tanácsa a tagállamok számára irányelv formájában (2014/107/EU Irányelv a 2011/16/EU Irányelvnek az adózás területére vonatkozó kötelező automatikus információcsere tekintetében történő módosításáról, továbbiakban: „DAC2”) előírta a CRS-hez hasonló szabályok alkalmazását.

Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) 2016. január 1. napjától hatályos rendelkezései alapján a hazai pénzügyi intézmények kötelesek a CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok adózóit adóügyi átvilágítás alá vonni és jelentést tenni róluk az adóügyi illetőségük szerinti országok adóhatósága irányába a Nemzeti Adó-és Vámhivatalon (továbbiakban: NAV) keresztül. A CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok (a továbbiakban: Érintett államok) listáját a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CX. törvény 1. sz. melléklete tartalmazza.

Fentiekre tekintettel 2016. január 1. napjától kezdődően az Alap Forgalmazói minden új ügyfelük adóügyi átvilágítását elvégzik, illetve megkezdték meglévő ügyfeleik átvilágítását.

A 2015. évi CXII. törvénnyel módosított, az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) 43./G § (1) (2) bekezdése alapján a Jelentő és Nem jelentő Magyar Pénzügyi Intézmények e minőségüket az e minőség keletkezését követő 15 napon belül kötelesek bejelenteni az állami adóhatóságnak. A törvény 45/C. § alapján – az annak hatálybalépésekor már létező - Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek vagy Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősülő szervezet a 43/G. § hatálybalépését követő 45. napig, azaz 2016. február 15-ig volt köteles ebbéli kötelezettségét az állami adóhatóság felé teljesíteni.

Ezúton tájékoztatjuk az Alap befektetőit, illetve partnereit, hogy az Alap nevében eljáró Alapkezelő időben eleget tett bejelentési kötelezettségnek, és az Aktv. törvény I. számú Melléklete VIII/B.9. pontja alapján az **Alapot Nem Jelentő Kollektív Befektetési Eszközként** jelentette le.

2.6. Befektetők egyesüléssel kapcsolatos jogai

- **A beolvadó és az átvevő alap befektetői jogosultak az egyesüléssel kapcsolatos információkhoz hozzáférni.** Az Alapkezelő az alapokra vonatkozó rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettsége keretében elkészítendő dokumentumok, így az egyesüléssel kapcsolatos anyagok is (Befektetői Tájékoztatás, az alapok Tájékoztatója, Kezelési szabályzata és Kiemelt Befektetői Információja) megjelentetésre kerülnek: az Alapkezelő www.amundi.hu című honlapján, a Forgalmazók honlapján: www.unicreditbank.hu, a www.con.hu, www.ersteinvestment.hu, www.spbinvest.hu, www.raiffeisen.hu és a Felügyelet által üzemeltetett www.kozzetetelek.mnb.hu (<https://kozzetetelek.mnb.hu>) című honlapon.
- Jelen Tájékoztatás közzététele és az egyesülés hatálybalépése közötti időszakban a Tájékoztatást és az átvevő alap Kiemelt Befektetői Információinak naprakész változatát minden olyan személy rendelkezésére kell bocsátani, aki megvásárolja a beolvadó vagy az átvevő alap befektetési jegyeit, vagy aki elkéri azok bármelyikének Kezelési szabályzatát, Tájékoztatóját vagy Kiemelt Befektetői Információt.
- Felhívjuk a **beolvadó alap befektetőinek** a figyelmét, hogy **jelen Tájékoztatás közzétételétől 2021. június 8. 16.00 óráig jogosultak a beolvadó alapban lévő befektetéseikre díjmentesen visszaváltási megbízást adni.**

A Kbtv. 95.§ (1) bekezdése alapján a díjmentes visszaváltás joga a beolvadó alap befektetőit a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól az átváltási arány kiszámításának időpontja előtti 5. munkanapig, azaz 2021. június 4-ig illetné meg. Azonban az Alapkezelő és a Forgalmazók a befektetők javára még 2021. június 8-ig lehetőséget biztosítanak a beolvadó alap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltására.

- Felhívjuk az **átvevő alap befektetőinek** a figyelmét, hogy **jelen Tájékoztatás közzétételétől 2021. június 8. 16.00 óráig jogosultak az átvevő alapban lévő befektetéseikre díjmentesen visszaváltási megbízást adni.**

A Kbtv. 95.§ (1) bekezdése alapján a díjmentes visszaváltás joga az átvevő alap befektetőit a tervezett egyesülésről szóló tájékoztatástól az átváltási arány kiszámításának időpontja előtti 5. munkanapig, azaz 2021. június 4-ig illetné meg. Azonban az Alapkezelő és a Forgalmazók a befektetők javára még 2021. június 8-ig lehetőséget is lehetőséget biztosítanak az átvevő alap befektetési jegyeinek díjmentes visszaváltására.

- Felhívjuk mind a beolvadó mind az átvevő alap befektetőinek a figyelmét, **hogy az Alapkezelő a beolvadó és az átvevő alap befektetői számára a beolvadás kapcsán nem teszi lehetővé, hogy befektetéseiket egy másik befektetési alap befektetési jegyeire váltsák át.**
- A beolvadó alap letétkezelője köteles ellenőrizni az eszközöknek és a kötelezettségeknek az átváltási arány kiszámításának időpontjában történő értékelésére vonatkozóan elfogadott feltételeket, az átváltási arány számítási módszerét, valamint a ténylegesen megállapított átváltási arányt. Az **ellenőrzésről készült jelentést mind a beolvadó és az átvevő alap befektetői, illetve a Felügyelet részére kérésre térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani.**
- Az Alapkezelő az egyesülés hatálybalépésének napjára (2021. június 11.) vonatkozóan az alap egyesülést követő vagyonáról a Kbtv. 99.§ (4) bekezdésének megfelelően **egyesülési jelentést** készít, amelyet egyeztet az jogutód alap letétkezelőjével. A jelentést az egyesülést követő 8 munkanapon belül tájékoztatásul meg kell küldeni a Felügyeletnek, valamint kérésre a befektetők rendelkezésére bocsátja. Az Alapkezelő gondoskodik az átvevő alap egyesülési jelentésének az Alapkezelő a www.amundi.hu, a Forgalmazók www.unicreditbank.hu, www.con.hu, www.ersteinvestment.hu, www.spbinvest.hu, www.raiffeisen.hu és a Felügyelet által üzemeltetett www.kozzetetelek.mnb.hu (<https://kozzetetelek.mnb.hu>) című honlapokon való közzétételéről.

2.7. Az egyesülés menetrendje

Jelen pontban azokat a speciális rendelkezéseket foglaljuk össze, melyek a beolvadó és az átvevő alap befektetőire is hatást gyakorolnak.

Beolvadó alap befektetőire vonatkozó fontos tudnivalók:

Beolvadó alap Amundi Horizont 2020 Alap	
Átvevő, jogutód alap	Amundi Óvatos Kötvény Alap
Egyesülés határnapja	2021. június 11. (péntek)
Befektetési jegyeinek utolsó forgalmazási napja	2021. június 8. (kedd)
Befektetési jegyek térítésmentes visszaváltásának lehetősége	Tájékoztatás közzétételétől 2021. június 8. (kedd) 16 óráig
Befektetési jegyek felfüggesztése (vételi és visszaváltási megbízás adása nem lehetséges)	2021. június 9-11. (három munkanap)
Befektetési jegyeire vonatkozó átváltási arány meghatározása	2021. június 11.
Jogutód alap befektetési jegyei jóváírásra kerülnek	2021. június 11. 18 órakor
A beolvadásban részvevő befektetők jogutód alap befektetési jegyeire vonatkozó megbízásának forgalmazó általi befogadásának első napja	2021. június 14.

A beolvadó alap befektetői által 2021. június 8-ig beadott vételi és visszaváltási megbízások a fenti táblázatban meghatározott felfüggesztési időszakban (2021. június 9-11.) a befektetők érdekében és az egyesülés zökkenőmentes elszámolás-technikai megvalósulását szolgálva elszámolásra kerülnek.

Átvevő alap befektetőire vonatkozó fontos tudnivalók:

Átvevő alap Amundi Óvatos Kötvény Alap	
Átvevő alapba beolvadó alap	Amundi Horizont 2020Alap
Befektetési jegyek térítésmentes visszaváltásának lehetősége	Tájékoztatás közzétételétől 2021. június 8. (kedd) 16 óráig
Befektetési jegyek felfüggesztése (vételi és visszaváltási megbízás adása nem lehetséges)	2021. június 9-11. (három munkanap)
Befektetési jegyeire vonatkozó átváltási arány meghatározása	2021. június 11.
Egyesülés határnapja	2021. június 11.

Az átvevő alap befektetői által a felfüggesztési időszak (2021. június 9-11.) előtt leadott vételi és visszaváltási megbízások, a befektetők érdekében és az egyesülés zökkenőmentes elszámolás-technikai megvalósulását szolgálva elszámolásra kerülnek.

Kérjük a tisztelt befektetőket, hogy a megbízásaik adásánál ezen elszámolási sajátosságokat vegyék figyelembe!

Az egyesülés menetrendje:

Felhívjuk a tisztelt befektetők figyelmét, hogy az egyesülés során a beolvadó alap estében megfogalmazott szabályok mindegyik befektetési jegysorozatra („A”, „Komfort”) vonatkoznak.

- 1) A beolvadó alap befektetési jegyeire vonatkozóan **2021. június 8. 16.00 óráig** adható vételi és visszaváltási megbízás.
- 2) A **beolvadó alap befektetői** jogosultak a befektetőknek szóló Tájékoztatás közzétételétől **2021. június 8. 16.00 óráig a beolvadó alapban lévő befektetéseikre díjmentesen visszaváltási megbízást adni.**
- 3) Az **átvevő alap befektetői** jogosultak a befektetőknek szóló Tájékoztatás közzétételétől **2021. június 8. 16.00 óráig az átvevő alapban lévő befektetéseikre díjmentesen visszaváltási megbízást adni.**
- 4) **2021. június 9-11.** közötti időszakban (a kezdő és záró napot is beleértve) **a beolvadó alap befektetési jegyeinek forgalmazása felfüggesztésre kerül**, azaz a felfüggesztés kezdőnapját megelőző forgalmazási nap 16:00 óráig van lehetőség a beolvadó alap befektetési jegyeinek forgalmazására, ezt az időpontot követően a beolvadó alap befektetési jegyeire vételi és visszaváltási megbízások nem adhatóak.
- 5) **2021. június 9-11.** közötti időszakban (a kezdő és záró napot is beleértve) **felfüggesztésre kerül az átvevő alap befektetési jegyeinek forgalmazása.** Ennek megfelelően az átvevő alap befektetési jegyeire vonatkozóan a befektetők ezeken a napokon nem tudnak vételi és visszaváltási megbízást adni.

- 6) **2021. június 11-én** az Alapkezelő a jogutód és a beolvadó alap egy befektetési jegyére jutó nettó eszközértékei alapján a beolvadás határnapjára az Egyesülési tervezet 6. pontban leírt számítási módszerrel meghatározza az átváltási arányt.

Átváltási arány=
a beolvadó , Amundi Horizont 2020 Alapadott sorozatú („A”, „Komfort”) befektetési jegyeinek a beolvadás, 2021. június 11-i határnapjára érvényes egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéke
az átvevő , jogutód, Amundi Óvatos Kötvény Alap adott sorozatú („A”) befektetési jegyeinek a beolvadás, 2021. június 11-i határnapjára érvényes egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéke

Az átváltási arány 6 tizedesjegy pontossággal kerül megállapításra.

Az átváltási arány meghatározása megmutatja a beolvadó, Amundi Horizont 2020 Alap befektetői számára, hogy egy 1 db befektetési jegyért cserébe, hány db jogutód, Amundi Óvatos Kötvény Alap befektetési jegyet kap.

Az átváltási arány, Kbftv. 97.§-ban rögzített elveknek megfelelő számítási módszerének és a beolvadás határnapjára megállapított tényleges átváltási aránynak a felülvizsgálata a Kbftv. 89.§- a és az Alapkezelővel történt megállapodás alapján a Letétkezelő kötelezettsége.

A befektető értékpapírszámláján jóváírásra kerülő jogutód alap befektetési jegy darabszáma megegyezik a befektető értékpapírszámláján a beolvadás határnapján nyilvántartott beolvadó alap befektetési jegy darabszáma és az átváltási árfolyam szorzatával. A beolvadó alap befektetői a jogutód alap alábbi sorozatának befektetési jegyeivel fognak rendelkezni.

Egyesülést megelőzően a beolvadó alap adott sorozatú befektetési jegy befektetői	Egyesülést követően az átvevő alap adott sorozatának megfelelő befektetési jegy befektetőivé válnak
Amundi Horizont 2020 Alap „A” sorozat	Amundi Óvatos Kötvény „A” sorozat
Amundi Horizont 2020 Alap „Komfort” sorozat	Amundi Óvatos Kötvény „A” sorozat

Szeretnénk kiemelni, hogy az Amundi Óvatos Kötvény Alap aktív „C” és „I” sorozata esetében átváltási arány nem kerül megállapításra, mert az Amundi Horizont 2020 Alapnak, mint beolvadó alapnak nincsen „C” és „I” sorozata így nem rendelkezik ilyen befektetési jegyet birtokló befektetőkkel.

A befektetők értékpapírszámláján jóváírásra kerülő jogutód alap befektetési jegy darabszámának tört része felfelé kerekítésre kerül egész számra, így jóváírásra csak egész darabszámú befektetési jegy kerülhet. A beolvadás során alkalmazott felfelé kerekítési eljárás során esetlegesen keletkező többlet befektetési jegyek értékének megfelelő saját tőkét az Alapkezelő pótolja a jogutód alap számára.

- 7) **2021. június 11-én** a beolvadó alapnak a beolvadás határnapján meglévő portfóliója, eszközei, követelése és kötelezettségei átvezetésre kerülnek a jogutód, átvevő alap a beolvadás határnapján érvényes portfólió, eszközök, követelések illetve kötelezettségek állományába.
- 8.) A KELER Zrt. a Forgalmazó (aki az Alapkezelő megbízásából jár el) utasítása alapján a beolvadás hatálybalépésének napján törli a rendszeréből a beolvadó alap befektetési jegyeit és megkeleltetési szükséges darabszámban a jogutód alap befektetési jegyeit.
- 9.) A beolvadó alap az egyesülés hatálybalépésének napjával, **2021. június 11-én** megszűnik és az egyesülés napjával a Felügyelet által vezetett nyilvántartásból törlésre kerül.
- 10.) Az egyesülést követően, első alkalommal **2021. június 14-én** a beolvadó alap befektetői már a jogutód alap befektetőiként jogosultak jogaikat gyakorolni, azaz befektetési jegyeikre

megbízást adni, a jogutód alap forgalmazójánál hatályos kondíciós lista alapján meghatározott jutalék megfizetésével.

11.) A jogutód alap Alapkezelője az egyesülés határnapjára vonatkozóan a Kbtv. 99 § (4) bekezdésének megfelelően egyesülési jelentést készít. Az egyesülési jelentést az alapkezelő és a letétkezelő egyaránt aláírja és felelősséget vállal az abban foglaltak valódiságáért. Az egyesülési jelentést az egyesülést követően 8 munkanapon belül az Alapkezelő a Felügyelet számára tájékoztatásul megküldi és kérésre a Forgalmazó(ko)n keresztül a befektetők rendelkezésére bocsátja.

Az egyesülési jelentés tartalmazza:

- a beolvadó és az átvevő alapok eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását és értékét az egyesülés előtt és azt követően;
- kollektív befektetési értékpapír-sorozatonként az összesített nettó eszközértékeket;
- a kollektív befektetési értékpapírok darabszámát,
- az egy kollektív befektetési értékpapírra jutó nettó eszközértéket, és
- az egyesülés során alkalmazott átváltási arányt.

Az Alapkezelő az egyesüléshez kapcsolódó nyilvános dokumentumokat (Egyesülési tervzet, Tájékoztató) a Felügyelet jóváhagyását követően a közzéteszi az Alapkezelő www.amundi.hu, a Forgalmazók www.unicreditbank.hu, www.con.hu, www.ersteinvestment.hu, www.spbinvest.hu, www.raiffeisen.hu és a Magyar Nemzeti Bank (Felügyelet) által üzemeltetett www.kozzetetelek.mnb.hu (<https://kozzetetelek.mnb.hu>) című honlapokon.

Budapest, 2021. május 4.

Amundi Befektetési Alapkezelő
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
mint Alapkezelő

Jelen dokumentum biztonsági okokból nem tartalmaz aláírásképet, de tartalma megegyezik a cégszerű aláírással ellátott dokumentum tartalmával, avval mindenben egyező és aláírás nélkül is hitelesnek tekinthető.

1. számú Melléklet

A beolvadó alap és az átvevő alap Kiemelt Befektetői Információja (KIID)

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 Horizont 2020 Alap 'A' sorozat

ISIN: HU0000710322

Alapkezelő: Amundi Alapkezelő Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap elsődleges befektetési célja, hogy a céldátumig (2020. december 31-ig) terjedő időszakban egy jól diversifikált, a hátralévő futamidő és a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított vegyes eszközösszetétel segítségével a befektetők számára minél magasabb hozamot érjen el. A céldátumot megelőző időszakban a kockázati szint meghatározásakor elsődleges szempont a céldátumig hátralévő futamidő. Annak érdekében, hogy a befektetési célhoz közeledve az addig elért eredményeket egyre kevésbé tegye kockára az Alapkezelő, az idő múlásával fokozatosan csökken az Alap megcélzott kockázati szintje, tehát a kockázatosabb részvények és árupiaci eszközök helyét fokozatosan átveszik a pénz- és kötvénypiaci eszközök. A céldátum elérését követően az Alap új befektetési célja, hogy a befektetési jegyek tulajdonosai számára viszonylag kiszámítható értéknövekedést biztosítson alacsony kockázati szint felvállalása mellett. Ennek érdekében az Alap a céldátumot követő időszakban döntően a hazai pénzpiacot célozza meg.

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

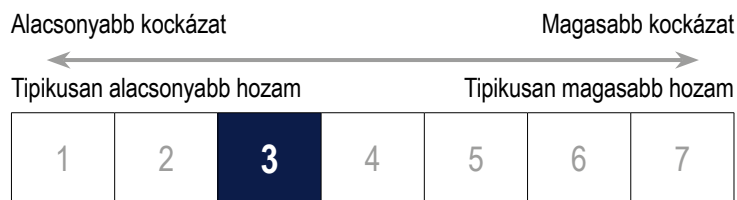
Az Alap újrabefektető: a hozamot, a kamat- és osztalékbevételeket újrabefekteti.

Az Alap befektetési jegyeinek megtartására ajánlott minimális időtartam: 1 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 1 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Kockázat/Nyereség profil



Ez a mutató az Alap hozamának ingadozását mutatja 1-7 közötti értékeket felvevő skálán az elmúlt öt évben elért heti hozamainak változékonysága alapján.

A múltbeli – 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 múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profil közepesnél alacsonyabb kockázatot jelez, mivel az Alap befektetéseit az alacsonyabb kockázatú eszközosztályokon belül végzi.

A legfontosabb kockázati elemek, melyek jelentősek az Alap szempontjából és amelyeket nem fejez ki kellőképpen a kockázat/nyereség profil (Javasoljuk, 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 jellegüknek fogva sokkal magasabb kockázatot 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.

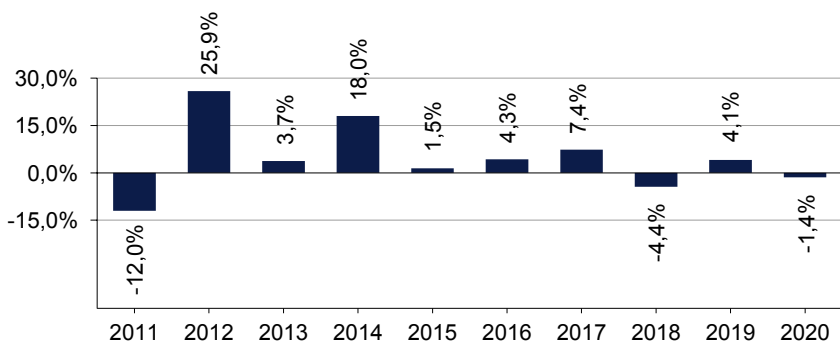
Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	max. 1,5%
Visszaváltási díj	Az Alap megvételétől a 2. év végéig max. 2%, 3. évtől az 5. év végéig max. 1%, 6. évtől 0%
Egy év alatt az Alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	1,81%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények 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. Ezeknél 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 2020. 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

A diagram a jövőbeni teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas. A teljesítmények számításánál a jegyzési és visszaváltási díj nem került figyelembevételre. Az Alap ezen sorozata 2011-ben indult, hozama magyar forintban lett kiszámítva.



AMUNDI HORIZONT 2020 ALAP 'A' SOROZAT

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 2021.02.19-én megfelelnek a valóságnak.

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 Horizont 2020 Alap 'Komfort' sorozat

ISIN: HU0000710371

Alapkezelő: Amundi Alapkezelő Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap elsődleges befektetési célja, hogy a céldátumig (2020. december 31-ig) terjedő időszakban egy jól diversifikált, a hátralévő futamidő és a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított vegyes eszközösszetétel segítségével a befektetők számára minél magasabb hozamot érjen el. A céldátumot megelőző időszakban a kockázati szint meghatározásakor elsődleges szempont a céldátumig hátralévő futamidő. Annak érdekében, hogy a befektetési célhoz közeledve az addig elért eredményeket egyre kevésbé tegye kockára az Alapkezelő, az idő múlásával fokozatosan csökken az Alap megcélzott kockázati szintje, tehát a kockázatosabb részvények és árupiaci eszközök helyét fokozatosan átveszik a pénz- és kötvénypiaci eszközök. A céldátum elérését követően az Alap új befektetési célja, hogy a befektetési jegyek tulajdonosai számára viszonylag kiszámítható értéknövekedést biztosítson alacsony kockázati szint felvállalása mellett. Ennek érdekében az Alap a céldátumot követő időszakban döntően a hazai pénzpiacot célozza meg.

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

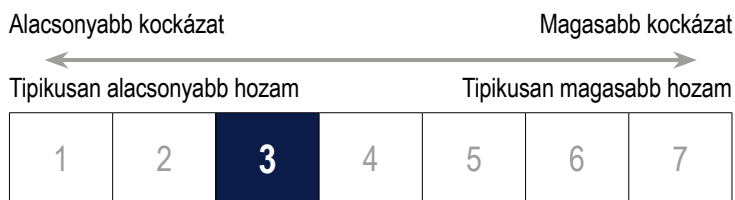
Az Alap újrabefektető: a hozamot, a kamat- és osztalékbevételeket újrabefekteti.

Az Alap befektetési jegyeinek megtartására ajánlott minimális időtartam: 1 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 1 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket

Kockázat/Nyereség profil



Ez a mutató az Alap hozamának ingadozását mutatja 1-7 közötti értékeket felvevő skálán az elmúlt öt évben elért heti hozamainak változékonysága alapján.

A múltbeli – 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 múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profil közepesnél alacsonyabb kockázatot jelez, mivel az Alap befektetéseit az alacsonyabb kockázatú eszközosztályokon belül végzi.

A legfontosabb kockázati elemek, melyek jelentősek az Alap szempontjából és amelyeket nem fejez ki kellőképpen a kockázat/nyereség profil (Javasoljuk, 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 kockázatokat 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.

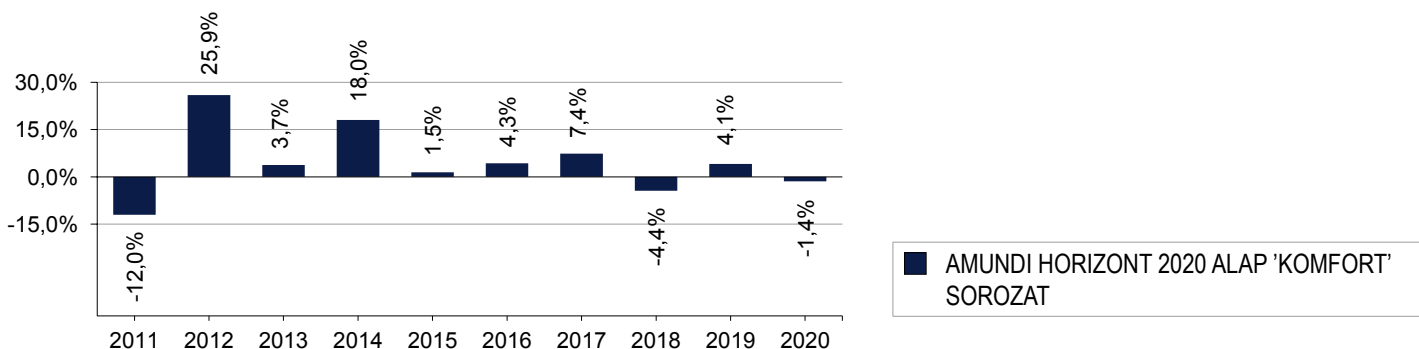
Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Jegyzési díj	max. 4%
Visszaváltási díj	Az Alap megvételétől a 2. év végéig max. 2%, 3. évtől az 5. év végéig max. 1%, 6. évtől 0%
Egy év alatt az Alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	1,81%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények 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. Ezeknél 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 2020. 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

A diagram a jövőbeni teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas. A teljesítmények számításánál a jegyzési és visszaváltási díj nem került figyelembevételre. Az Alap ezen sorozata 2011-ben indult, hozama magyar forintban lett kiszámítva.



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 2021.02.19-én megfelelnek a valóságnak.

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 Óvatos Kötvény Alap 'A' sorozat

ISIN: HU0000701909

Alapkezelő: Amundi Alapkezelő Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap befektetési célja: az Alap aktívan kezelt és magasan diverzifikált óvatos kötvénypiaci stratégiájának biztosítása érdekében az Alapkezelő az tőkéjét elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba - és bankbetétekbe fekteti. Emellett bizonyos korlátok erejéig származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban.

Az Alap kamatkockázattal rendelkezik. Az Alap a súlyozott átlagos lejáratának értéke jellemzően meghaladja a 6 hónapot.

Az Alap a befektetéseivel elsősorban a hazai pénz- és kötvénypiacot célozza meg, de adott piaci körülmények között a külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek az alap befektetési között.

Alap nem minősül a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 EU Rendelet alatt engedélyezett és működő pénzügyi alapnak.

Az Alap referenciaindex figyelembevételével aktívan kezelt, célja az index teljesítményének meghaladása. Az Alap kockázati kitettsége túlnyomórészt az index kibocsátóihoz kapcsolódik, de kezelése diskrecionális, így eszközeinek kibocsátói között található indexen kívüli kibocsátók is. Az Alap figyelemmel kíséri referenciaindexéhez kapcsolódó kockázati kitettségét, és az ettől való eltérés mértéke várhatóan korlátozott lesz. A referencia a 100%-ban a három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű magyar állampapírok teljesítményét tükröző RMAX Index.

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

Az Alap befektetési jegyeinek megtartására ajánlott minimális időtartam: 6-12 hónap.

Az Alap befektetési jegyei a forgalmazási napokon (jellemzően minden munkanapon, kivéve az előre meghirdetett forgalmazási szünetnapokon) megvásárolhatók és visszaválthatók.

Ajánlás: ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 9 hónapon 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 hozamainak változékonysága alapján.

A múltbeli – 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 befektetésekhez képest. Az Alap futamideje alatt elképzelhető olyan szélsőséges piaci helyzet, hogy az Alap tőkevesztést szenvedhet el.

A múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profil alacsony kockázatot jelez, mert az Alap alacsony kockázatú eszközökbe fekteti be a tőkéjét.

A legfontosabb kockázati elemek, melyek jelentősek az Alap szempontjából és amelyeket nem fejez ki kellőképpen a kockázat/nyereség profil (Javasoljuk, 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 jellegükénél fogva sokkal magasabb kockázatot 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%
Egy év alatt az Alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	1,01%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény díj	nem alkalmazandó

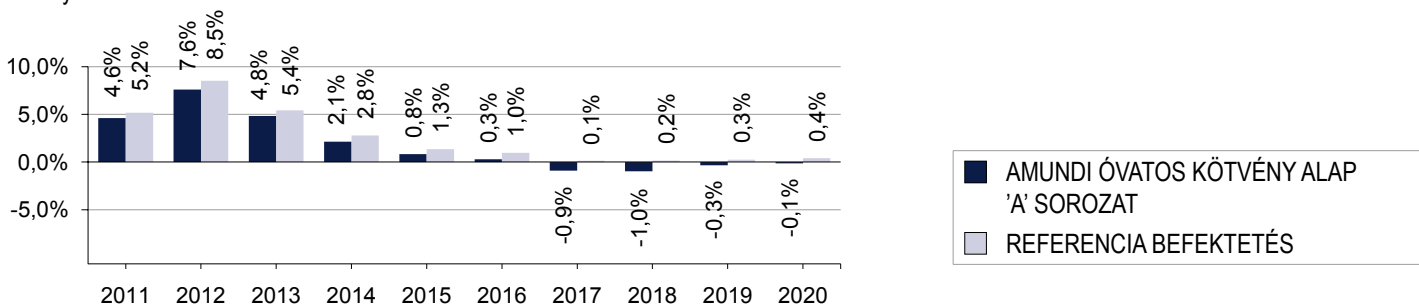
A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges jegyzési/vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a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

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2020. 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

A diagram a jövőbeni teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas. A teljesítmények számításánál a jegyzési és visszaváltási díj nem került figyelembevételre. Az Alap ezen sorozata 2012-ben indult, hozama magyar forintban lett kiszámítva.

Az Alap 2019. január 21-e előtt a jelenlegitől eltérő jellemzőkkel bírt és teljesítményét olyan körülmények között érte el, amelyek ma már nem érvényesek.



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 2021.02.19-én megfelelnek a valóságnak.

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 Óvatos Kötvény Alap 'C' sorozat

ISIN: HU0000704168

Alapkezelő: Amundi Alapkezelő Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap befektetési célja: Az Alap aktívan kezelt és magasan diverzifikált óvatos kötvénypiaci stratégiájának biztosítása érdekében az Alapkezelő az tőkéjét elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba - és bankbetétekbe fekteti. Emellett bizonyos korlátok erejéig származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban.

Az Alap kamatkockázattal rendelkezik. Az Alap a súlyozott átlagos lejáratának értéke jellemzően meghaladja a 6 hónapot.

Az Alap a befektetéseivel elsősorban a hazai pénz- és kötvénypiacot célozza meg, de adott piaci körülmények között a külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek az alap befektetési között.

Alap nem minősül a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 EU Rendelet alatt engedélyezett és működő pénzügyi alapnak.

Az Alap referenciaindex figyelembevételével aktívan kezelt, célja az index teljesítményének meghaladása. Az Alap kockázati kitettsége túlnyomórészt az index kibocsátóihoz kapcsolódik, de kezelése diszkrecionális, így eszközeinek kibocsátói között található indexen kívüli kibocsátók is. Az Alap figyelemmel kíséri referenciaindexéhez kapcsolódó kockázati kitettségét, és az ettől való eltérés mértéke várhatóan korlátozott lesz. A referencia a 100%-ban a három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű magyar állampapírok teljesítményét tükröző RMAX Index.

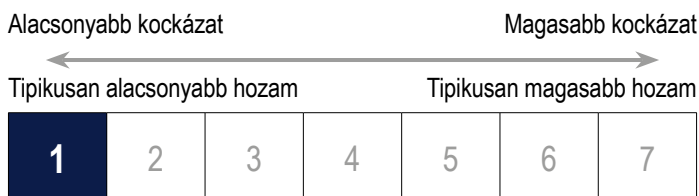
Az Alap újrabefektető: a hozamot, a kamat- és osztalékbevételeket újrabefekteti.

Az Alap befektetési jegyeinek megtartására ajánlott minimális időtartam: 6-12 hónap.

Az Alap befektetési jegyei a forgalmazási napokon (jellemzően minden munkanapon, kivéve az előre meghirdetett forgalmazási szünetnapokon) megvásárolhatók és visszaválthatók.

Ajánlás: ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 9 hónapon belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Kockázat/Nyereség profil



Ez a mutató az Alap hozamának ingadozását mutatja 1-7 közötti értékeket felvevő skálán az elmúlt öt évben elért heti hozamainak változékonysága alapján.

A múltbeli – 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 befektetésekhez képest. Az Alap futamideje alatt elképzelhető olyan szélsőséges piaci helyzet, hogy az Alap tőkevesztést szenvedhet el.

A múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profil alacsony kockázatot jelez, mert az Alap alacsony kockázatú eszközökbe fekteti be a tőkéjét.

A legfontosabb kockázati elemek, melyek jelentősek az Alap szempontjából és amelyeket nem fejez ki kellőképpen a kockázat/nyereség profil (Javasoljuk, 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 kockázatokat 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. 2%
Visszaváltási díj	nem alkalmazandó
Egy év alatt az Alapból levont folyó díjak	
Folyó költségek	0,71%
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. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges jegyzési/vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

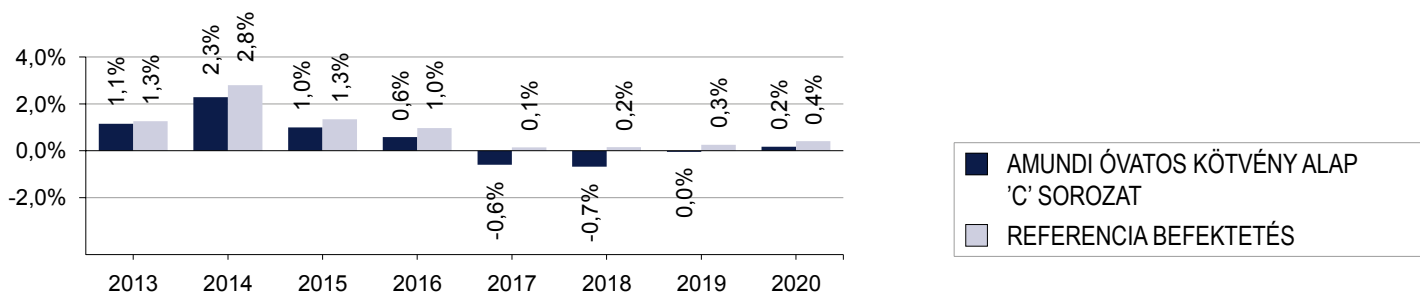
A folyó költségekre vonatkozó adat a 2020. decemberrel végződő év költségein alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó költségek közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek.

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

A diagram a jövőbeni teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas. A teljesítmények számításánál a jegyzési és visszaváltási díj nem került figyelembevételre. Az Alap ezen sorozata 2013-ban indult, hozama magyar forintban lett kiszámítva.

Az Alap 2019. január 21-e előtt a jelenlegitől eltérő jellemzőkkel bírt és teljesítményét olyan körülmények között érte el, amelyek ma már nem érvényesek.



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 2021.02.19-én megfelelnek a valóságnak.

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 Óvatos Kötvény Alap 'I' sorozat

ISIN: HU0000706627

Alapkezelő: Amundi Alapkezelő Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap befektetési célja: Az Alap aktívan kezelt és magasan diverzifikált óvatos kötvénypiaci stratégiájának biztosítása érdekében az Alapkezelő az tőkéjét elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba - és bankbetétekbe fekteti. Emellett bizonyos korlátok erejéig származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban.

Az Alap kamatkockázattal rendelkezik. Az Alap a súlyozott átlagos lejáratának értéke jellemzően meghaladja a 6 hónapot.

Az Alap a befektetéseivel elsősorban a hazai pénz- és kötvénypiacot célozza meg, de adott piaci körülmények között a külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek az alap befektetési között.

Alap nem minősül a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 EU Rendelet alatt engedélyezett és működő pénzügyi alapnak.

Az Alap referenciaindex figyelembevételével aktívan kezelt, célja az index teljesítményének meghaladása. Az Alap kockázati kitettsége túlnyomórészt az index kibocsátóihoz kapcsolódik, de kezelése diszkrecionális, így eszközeinek kibocsátói között található indexen kívüli kibocsátók is. Az Alap figyelemmel kíséri referenciaindexéhez kapcsolódó kockázati kitettségét, és az ettől való eltérés mértéke várhatóan korlátozott lesz. A referencia a 100%-ban a három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű magyar állampapírok teljesítményét tükröző RMAX Index.

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

Az Alap befektetési jegyeinek megtartására ajánlott minimális időtartam: 6-12 hónap.

Az Alap befektetési jegyei a forgalmazási napokon (jellemzően minden munkanapon, kivéve az előre meghirdetett forgalmazási szünetnapokon) megvásárolhatók és visszaválthatók.

Ajánlás: ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 9 hónapon 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 a referencia index heti hozamának változékonysága alapján. A múltbeli – 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 befektetésekhez képest. Az Alap futamideje alatt elképzelhető olyan szélsőséges piaci helyzet, hogy az Alap tőkevesztést szenvedhet el.

A múltbeli heti hozamok alapján kiszámított kockázat/nyereség profil alacsony kockázatot jelez, mert az Alap alacsony kockázatú eszközökbe fekteti be a tőkéjét.

A legfontosabb kockázati elemek, melyek jelentősek az Alap szempontjából és amelyeket nem fejez ki kellőképpen a kockázat/nyereség profil (Javasoljuk, 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 kockázatot 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 nem alkalmazandó

Visszaváltási díj nem alkalmazandó

Egy év alatt az Alapból levont folyó díjak

Folyó költségek 0,51%

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. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges jegyzési/vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

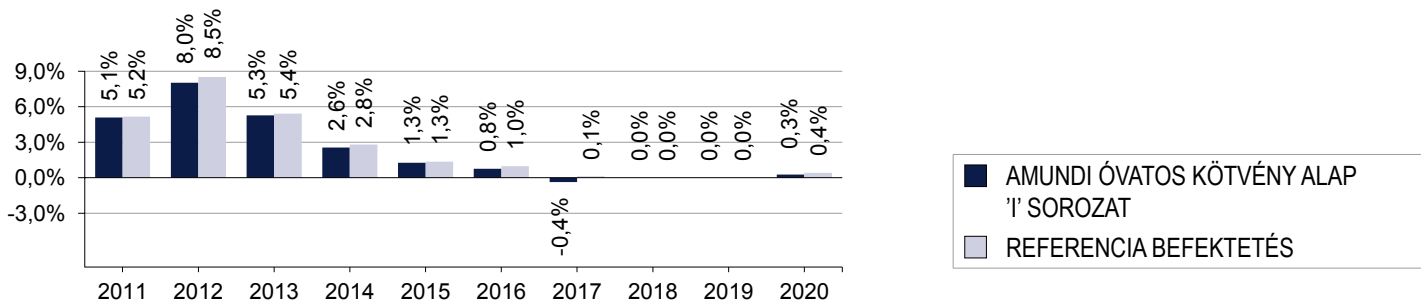
A folyó költségekre vonatkozó adat a 2020. decemberrel végződő év költségein alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó költségek közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek.

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/intezmenyi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Hazai-aktiv-alapok-dokumentumai>

Múltbeli teljesítmény bemutatása

A diagram a jövőbeni teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas. A teljesítmények számításánál a jegyzési és visszaváltási díj nem került figyelembevételre. Az Alap ezen sorozata 2009-ben indult, hozama magyar forintban lett kiszámítva.

Az Alap 2019. január 21-e előtt a jelenlegitől eltérő jellemzőkkel bírt és teljesítményét olyan körülmények között érte el, amelyek ma már nem érvényesek.



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/intezmenyi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Hazai-aktiv-alapok-dokumentumai>), éves-, féléves jelentések, havi portfóliójelentések, napi nettó-eszközérték adatok (<https://www.amundi.hu/intezmenyi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Alapkereso-arfolyamok-teljesitmenyek>), valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, és a hivatalos hirdetőhelyeken 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 2021.02.19-én megfelelnek a valóságnak.