

ISIN kód HU0000701909

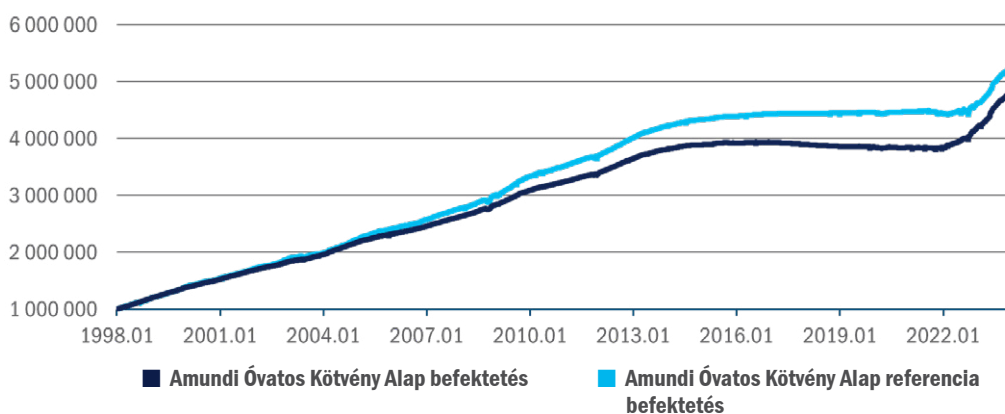
Alapinformációk

Referencia befektetés ¹ :	100% RMAX Index
BAMOSZ besorolás ¹ :	rövid kötvény alap
A sorozat indulása:	1998. január 23.
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Könyvvizsgáló:	KPMG Hungária Kft.
Az alap teljes nettó eszközértéke 2023.12.29-én:	90 944 057 417 Ft
Egy jegyre jutó nettó eszköz-érték 2023.12.29-én A sorozat:	4,851220 Ft
Javasolt minimális befektetési idő ¹ :	1 év
Devizanem:	HUF
Alap VaR mutató ² :	1,39%
Referencia befektetés VaR mutató ² :	0,69%
Alap szórás ³ :	1,12%
Referencia befektetés szórás ⁴ :	1,24%
Kockázati mutató ⁵ :	2
Teljes költség hányados (TER mutató) ⁶ :	2018 0,99%
	2017 0,99%
	2022 1,07%
	2021 1,03%
	2020 1,01%
	2019 1,00%
	2016 0,98%
	2015 1,03%
	2014 0,98%
	2013 0,98%

Piaci környezet⁷

Az Alapot az elmúlt hónapban a referenciaindexét jelentősen meghaladó átlagidő jellemezte. Az év utolsó hónapjában is kitartott a kötvénypiaci rali, az elvárt hozamok ismét jelentősen csökkentek, miután az év utolsó jegybanki ülésén már a további szigorítás nem volt napi-rendben, az esetleges kamatvágások időzítése került a középpontba. Az év utolsó ülésén a magyar jegybank is inkább lazító hangvételű kommunikációra váltott, a korábbi ülésekhez képest változás volt, hogy az alapkamat 100 bázispontos mérséklésének lehetőségét is megvitatta a Monetáris Tanács. A magyar állampapírpiazi hozamgörbe éven belüli része 160-170 bázispont körüli mértékben került lejjebb. Az Alap árfolyama jelentősen emelkedett az elmúlt hónapban, és teljesítménye meghaladta a referenciaindexét.

Kezdeti 1 000 000 Ft-os befektetés változása az indulástól 2023.12.29-ig



Forrás: ÁKK, MNB, Amundi Alapkezelő

Célkitűzések és befektetési politika¹

Befektetési cél: elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozam elérése.

Befektetési eszközök: elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírok, változó kamatozású kötvények és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankbetétek. Származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban.

Hozam adatok

2023.12.29	Alap	Referencia befektetés
3 hónap*	3,88%	3,08%
6 hónap*	7,35%	6,64%
12 hónap*	16,82%	15,33%
2 évre**	12,37%	8,87%
3 évre**	8,08%	5,66%
4 évre**	5,95%	4,32%
5 évre**	4,66%	3,49%
Indulástól**	6,28%	6,62%

* nem évesített hozam

** évesített hozam

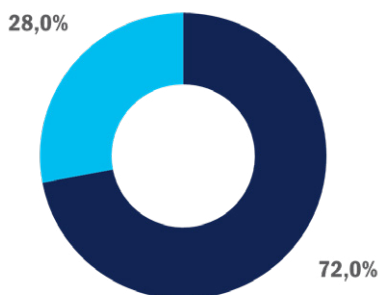
Naptári éves hozamok

	Alap	Referencia befektetés
2023	16,82%	15,19%
2022	8,12%	-3,01%
2021	-0,06%	-0,60%
2020	-0,13%	0,41%
2019	-0,35%	0,25%
2018	-0,98%	0,15%
2017	-0,89%	0,14%
2016	0,29%	0,97%
2015	0,82%	1,35%
2014	2,17%	2,80%

A portfólió összetétele*

2023.12.29

Magyar állampapír	65 476 393 405 Ft
Egyéb eszközök**	25 467 664 012 Ft
Eszközök összesen	90 944 057 417 Ft



Kerekített értékek

* A portfólió összetétel az Alap teljes eszközértékére vonatkozik.

** Az egyéb eszközök az Alap folyószámla-egyenlegét, pénzügyi betéteit, az úton lévő tételeket, a napi forgalmazás egyenlegét, a határidős pozíciók nettó értékét és a költségeket foglalják magukban. Havi záráskor a határidős pozíciók nettó értéke -31 198 640 Ft.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató

1

2

3

4

5

6

7

Alacsonyabb kockázatMagasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 1 évig megtartja az Alapot. Eltérő tartási idő esetén az Alap kockázata jelentősen magasabb lehet.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez az Alap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. A piaci likviditási kockázat felnagyíthatja a termékteljesítmények közötti eltéréseket. Az Alap teljesítményét a kockázati mutatóba beépített kockázatokon kívüli egyéb kockázatok is befolyásolhatják, kiemelten: partnerkockázat, működési kockázat, devizakockázat. További részletekért kérjük, tekintse meg az Alap Kezelési szabályzatának 26. pontját.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az Alap milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Fontos információ

A befektetések kockázattal – többek között politikai és devizakockázattal – járnak. Az Alap múltbeli hozamai nem jelentenek garanciát a jövőbeli teljesítményre nézve. A diverzifikáció nem garantál profitot és nem véd a veszteséggel szemben. Az Alap fent bemutatott hozam- és teljesítmény adatai a forgalmazási költségek levonása előtti nettó adatok. A referencia befektetés hozama egy olyan viszonyítási alapként használt hozam, amelyhez egy portfólió vagy befektetési alap teljesítményét méri. Az Alap teljesítménye magasabb és alacsonyabb is lehet, mint a választott referenciaindex teljesítményét reprezentáló adat. Az Alap referenciaindexre figyelembevétele mellett aktívan kezelt, célja az index teljesítményének meghaladása.

Jogi nyilatkozat

Jelen marketingközleményt az Amundi Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Alapkezelő, tev. eng. száma: H-EN-III-136/2014.), az Amundi Csoport vállalata jelentette meg. Az Alapkezelő törekszik a jelen kiadványban szereplő információk folyamatos frissítésére, ugyanakkor nem vállal felelősséget az információk esetleges hiányosságai vagy pontatlanságai miatt. Bármely itt szereplő előrejelzés, értékelés és statisztikai elemzés célja, hogy segítséget nyújtson a címzettnak az itt leírt kérdések megértésében, melyeket nem szabad tényként, illetve a jövőbeli események pontos előrejelzésekként kezelni. A marketingközleményben szereplő információk felhasználása kizárólag a felhasználó kockázata, a leírt információk alapján született befektetési döntések kapcsán bekövetkező esetleges veszteségért semmilyen - közvetlen vagy közvetett - jogi felelősség nem terheli az Alapkezelőt, az Amundi Csoport bármely tagvállalatát, illetve azok bármely tisztviselőjét, igazgatóját, vagy alkalmazottját. Jelen marketingközlemény nem minősül pénzügyi eszközök vételére/eladására tett ajánlatnak, befektetési tanácsnak, befektetési elemzésnek, befektetési ajánlásnak, vagy egyéb befektetési szolgáltatás nyújtására vonatkozó ajánlatnak. Jelen dokumentum nem tartalmazza az Alap befektetési jegyeinek megvételével, tartásával, eladásával, hozamával kapcsolatos adókövetkezmények teljeskörű tárgyalását és nem minősül adójogi tanácsadásnak. Az elért jövőbeli teljesítményt adó terheli, amely az egyes befektetők személyes helyzetétől függ, és a jövőben változhat. Ezen felül jelen kiadvány nem képez eladási, vagy vételi ajánlatot olyan személyek számára, akik a mindenkor érvényes jogszabályok szerint nem kaphatnak ilyen ajánlatot, így többek között az Amerikai Egyesült Államokban, illetve annak jogrendszere hatálya alatt álló területeken és birtokokon (az Alap Tájékoztatójában szereplő definíció szerinti) „tiltott USA-beli” befektetőnek tilos az Alap által kibocsátott befektetési jegyeket eladásra kínálni. Tájékoztatjuk továbbá, hogy a befektetésből származó haszon és a befektetés eredeti értéke ingadozni fog, ami által a befektetők tulajdonában lévő eszközök, amennyiben azok értékesítésére sor kerül, többet vagy kevesebbet is érhetnek, mint a befizetett összeg. Felhívjuk a figyelmet, hogy az Alap nettó eszközértéke a vagyon lehetséges összetételénél fogva erőteljesen ingadozhat. A befektetőnek az Alapba történő befektetésről szóló döntésének figyelembe kell vennie az Alap összes jellemzőjét vagy célkitűzését. Javasoljuk, hogy mielőtt meghozza befektetési döntését óvatosan mérlegelje a befektetés tárgyát, kockázatát, díjait és a befektetésből származó esetleges károkat. Ennek megfelelően kérjük, hogy döntése meghozatala előtt tájékozódjon az Alap befektetési politikájáról, forgalmazási és egyéb költségeiről, a befektetés lehetséges kockázatairól az Alap Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban „Felügyelet”) által jóváhagyott, mindenkor hatályos, hivatalos tájékoztatójából, kezelési szabályzatából és Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumából (KID/PRIIPS KID) melyek az Alapkezelő (www.amundi.hu, https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Hazai-aktiv-alapok-dokumentumai), a forgalmazó(k) és a Felügyelet (www.kozzetetelek.mnb.hu, https://kozzetetelek.mnb.hu/) honlapjain érhetőek el. A dokumentumok a fentiekben megjelölt honlapokon magyar nyelven ismerhetők meg. Az Alap mindenkor hatályos Kezelési szabályzatának 10. pontja tartalmazza a befektetői jogok összefoglalóját és a 4. pontja a nemzeti jogvita esetén alkalmazandó információkat (https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Hazai-aktiv-alapok-dokumentumai). Az Alaphoz kapcsolódó forgalmazási költségekről az említett dokumentumokon túl a forgalmazó honlapján közzétett mindenkor hatályos kondíciós lista és Üzletszabályzat is tájékoztatást nyújt. Az Alapkezelő és az Alap általános fenntarthatósági keretrendszeréről, az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről szóló 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 Rendelete (továbbiakban: SFDR) alapján kialakított fenntarthatósági nyilatkozata és a mindenkor hatályos Fenntarthatósági Politikája nyújt tájékoztatást. A dokumentumok elérhetősége: www.amundi.hu, https://www.amundi.hu/lakossagi/Common-Content/Amundi-Hungary/SFDR-HU-aloldal. A befektetési jegyek egyik forgalmazója az UniCredit Bank Hungary Zrt. (tev. eng. száma: I-1523/2003) a Budapesti Értéktőzsde tagja (honlap: www.unicreditbank.hu).

Lábjegyzetek

¹ A fent szereplő alapadatok 2019. január 21-én léptek hatályba. **Az Alap neve, bizonyos alapadatai és befektetési politikája 2019. január 21-én megváltoztak.** A változások érvénybelépése előtt a jelenlegitől eltérő jellemzőkkel bírt és teljesítményét olyan körülmények között érte el, amelyek ma már nem érvényesek. Az Alap adatai a változások érvénybe lépése előtt:
Név: Amundi Magyar Pénzpiaci Alap
Referencia befektetés: 60% ZMAX Index, 40% RMAX Index
BAMOSZ besorolás: pénzpiaci alap
Javasolt minimális befektetési idő: 1-3 hónap
Befektetési cél: kiegyensúlyozott árfolyam-növekedés és nagyfokú likviditás biztosítása alacsony kockázat felvállalása mellett.
Befektetési eszközök: elsősorban rövid lejáratú magyar állampapírok és egyéb pénzpiaci eszközök (pl. bankbetétek). Az alap esetében nincs tőkeáttétel, az alapkezelő a devizakockázat csökkentése érdekében fedezeti ügyleteket köthet.
2021. június 11-én az Amundi Horizont 2020 Alap beolvadt az Amundi Óvatos Kötvény Alapba.
² Kockázatosított érték mutató, konfidencia szint: 99%, tartási periódus: 20 nap, időtáv: 1 év.
³ Az alap árfolyam átlagtól való átlagos eltérésének 3 éves, napi lánccal számolt mértéke.
⁴ A referencia befektetés átlagtól való átlagos eltérésének 3 éves, napi lánccal számolt mértéke.
⁵ A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM-ban szereplő összesített kockázati mutató.
⁶ A sorozatot terhelő összes közvetlen költség aránya az átlagos kezelt vagyonra vetítve, a költségek a deviza- és az átváltási árfolyam ingadozásai miatt növekedhetnek vagy csökkenhetnek.
⁷ Az egyes eszközökre, kibocsátókra, illetve az Alap portfólióelemeire történő utalás nem tekintendő pénzügyi eszközök vételére/eladására tett befektetési tanácsnak/ajánlásnak, illetve befektetési elemzésnek, célja pusztán azon események bemutatása, melyek az Alap elmúlt időszaki teljesítményét meghatározták. A szövegben említett indexek teljesítménye az index saját devizájában értendő, amennyiben az ettől való eltérés nincsen külön jelezve.