

Cíl

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Tento dokument není marketingový materiál. Tyto informace vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ziskům a ztrátám tohoto produktu a aby Vám pomohly porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Hodláte si koupit produkt, který je komplexní a může být obtížné mu porozumět.

Název produktu: VIG Fond Českých Krátkodobých Dluhopisů A serie

ISIN: HU0000731781

Produktový manažer: VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares, VIG Group

Datum poslední úpravy: 13. říjen 2024

Webová stránka: <https://www.vigam.hu>

Dohled nad společností VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares v souvislosti s tímto dokumentem se základními informacemi vykonává **Maďarská Národní Banka**.

O jaký produkt se jedná?

Typ: veřejný, otevřený, souladu dle směrnice o UCITS

Měna: CZK

Custodian: Erste Bank Hungary Zrt.

Benchmark: Fond nemá žádný referenční index. **Splatnost:** Fond je otevřený, nemá žádnou termínovanou splatnost a podílové listy lze kdykoli odkoupit.

Cíle: Cílem fondu je zajistit zhodnocení kapitálu a vyšší výnos než české bankovní vklady a krátkodobé dluhopisy po dobu jednoho až dvou let.

Správce Fondu vybírá prvky portfolia v souladu s výše uvedenými zásadami. Investiční rozhodnutí jsou realizována s využitím nástrojů fundamentální i technické analýzy a s přihlédnutím k naladěním investorů na trzích. Fond investuje svůj kapitál především do diskontovaných státních pokladničních poukázek, státních dluhopisů, kvazistátních podnikových dluhopisů vydaných českým státem nebo do dluhopisových či depozitních nástrojů vydaných Českou národní bankou, Evropskou centrální bankou nebo centrální bankou jiného členského státu EU. Portfolio může obsahovat v omezené míře státní cenné papíry, dluhopisy se státní zárukou a podnikové dluhopisy (včetně dluhopisů vydaných finančními institucemi) a hypoteční zástavní listy s úvěrovým ratingem alespoň investičního stupně. Investice mohou být prováděny v českých korunách nebo v omezené míře v jiných měnách. V případě aktiv denominovaných v jiné měně než CZK bude Správce usilovat o zajištění celého měnového rizika (mezi měnovou expozicí derivátů a měnovou expozicí zajišťovaného aktiva nesmí být rozdíl větší než 5%).

Fond může uzavírat smlouvy o vkladu a zpětném odkupu, může v omezené míře investovat do cenných papírů kolektivního investování a může také využívat deriváty (pro účely zajištění nebo efektivní tvorby portfolia). Průměrná modifikovaná doba trvání portfolia Fondu nesmí překročit 2,5 roku. Fond neumožňuje individuální rozhodnutí investorů.

Klíčové faktory ovlivňující výnos fondu: Nejdůležitějšími faktory, které ovlivňují výnos Fondu jsou: změny cen finančních nástrojů v portfoliu Fondu, rizika, která Fond podstupuje, zisk/ztráta vyplývající z měnové expozice Fondu, změny úrokového prostředí a změny provozních a jiných nákladů Fondu. Fond může dosahovat výnosů zvyšováním hodnoty finančních aktiv ve svém portfoliu. Výpočet výnosu Fondu vychází z přílohy č. 3 zákona o investičních společnostech (zákon CXXXVIII z roku 2007).

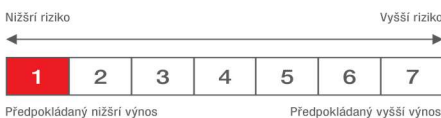
Stanovení výnosu a vyplácení výnosů: Fond nevyplácí výnos z kapitálových zisků, celé kapitálové zisky jsou znovu investovány v souladu s investiční politikou fondu. Investoři mohou realizovat kapitálové zisky jako rozdíl mezi nákupní a odkupní cenou jimi držných podílových listů.

Informace o udržitelnosti: Fond nespadá do kategorie finančních produktů zaměřených na podporu environmentálních nebo sociálních charakteristik nebo jejich kombinace nebo finančních produktů zaměřených na udržitelné investice. (článek 6 směrnice SFDR)

Zamýšlený retailový investor: Tento fond není vhodný pro investory, kteří si přejí vybrat své peníze z fondu během navrhovaného minimálního investičního období.

Zánik fondu: Veřejný otevřený investiční fond musí být správcem fondu ukončen, pokud vlastní kapitál fondu nedosáhne za období tří měsíců v průměru 20 milionů HUF. Pravidla pro zánik Fondu, prodej majetku Fondu a rozdělení majetku jsou stanovena v článcích 75 až 79 zákona o subjektech kolektivního investování a jejich správcích.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?



Ukazatel rizik: Souhrnný ukazatel rizika poskytuje návod na úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s ostatními produkty. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že produkt způsobí finanční ztrátu v důsledku pohybu trhů nebo z důvodu, že Vás nebudeme schopni vyplatit.

Souhrnný ukazatel rizika ukazuje profil riziko/výnos produktu na základě souhrnu ukazatele tržního rizika a ukazatele úvěrového rizika vypočteného z minulých výnosů. Údaje z minulosti

však nejsou nutně spolehlivým ukazatelem budoucího rizikového profilu a mohou se v průběhu času měnit. Ani nejnížší kategorie není zcela bezrizikovou investicí! Tento produkt nezahrnuje ochranu proti budoucí výkonnosti trhu a můžete přijít o celou investici nebo její část. Pokud nejsme schopni splnit vyplacení, které Vám náleží, můžete přijít o celou svou investici.

Ukazatel rizika předpokládá, že produkt držíte do konce doporučené doby držení (6 měsíců). Skutečné riziko může být podstatně vyšší, pokud produkt uplatníte dříve, a může se stát, že obdržíte zpět menší částku. Produkt je zařazen do první, nejnížší rizikové třídy na sedmibodové stupnici rizikového indexu, protože nepříznivé tržní podmínky při realizaci investiční politiky fondu vůbec neovlivní schopnost fondu Vám vyplatit peníze. Výnos, který můžete z tohoto produktu získat, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj na trhu je nejistý a nelze jej přesně předpovědět.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu / příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Budoucí vývoj na trhu se může značně lišit. Zátěžový scénář ukazuje vyšší zhodnocení v extrémních tržních podmínkách.

Investice: jednou 250 000 CZK

6 měsíců

Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	240 373 CZK
	Průměrný výnos za doporučenou dobu držení	-3,85%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	241 678 CZK
	Průměrný výnos za doporučenou dobu držení	-3,33%
Mírný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	250 196 CZK
	Průměrný výnos za doporučenou dobu držení	0,08%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	258 501 CZK
	Průměrný výnos za doporučenou dobu držení	3,40%

Tato tabulka ukazuje, kolik peněz byste mohli získat zpět na konci doporučené doby držení podle různých scénářů za předpokladu, že investovaná částka 250 000 CZK. Nepříznivý typ scénáře odráží nejnepříznivější vývoj hodnoty produktu nebo odpovídající referenční hodnoty před uvedením produktu na trh pro investice uskutečněné v období od říjen 2014 do říjen 2024. Mírný typ scénáře odráží průměrný vývoj hodnoty produktu nebo referenční hodnoty před zavedením produktu pro investice uskutečněné v období od říjen 2014 do říjen 2024. Příznivý typ scénáře odráží nejpříznivější vývoj hodnoty produktu nebo odpovídající referenční hodnoty před zavedením produktu pro investice uskutečněné v období od říjen 2014 do říjen 2024. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt (nemusí však zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi). Tyto hodnoty neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může mít také vliv na částku, kterou obdržíte zpět.

Co se stane, když správce fondu nemůže platit?

Případná platební neschopnost správce fondu neohrožuje výplatu finančních úspor investorů ve fondu. V případě, že smlouva investora se správcem fondu VIG jako hlavním distributorem nebo s poskytovatelem investičních služeb správce účtu cenných papírů způsobí, že cenné papíry registrované na jméno investora nebudou správcem fondu VIG nebo smluvním poskytovatelem služeb k dispozici pro vydání investorovi, bude povinen odškodnit investora Fondem na ochranu investorů (BEVA).

Povinnost odškodnění sdružení BEVA vznikne, pokud dozorcí orgán zahájí proti členu sdružení BEVA likvidační řízení podle zákona nebo pokud soud nařídí likvidaci členu sdružení BEVA. Pojištění poskytované společností BEVA nekryje ztráty vyplývající ze změn hodnoty investice. BEVA vyplatí investorovi, který má nárok na odškodnění, náhradu škody do maximální výše 100 000 EUR za osobu a za investiční subjekt dohromady (za členu BEVA). Náhrada vyplácená Fondem do výše jednoho milionu forintů činí sto procent částky, nad jeden milion forintů vyplatí jeden milion forintů plus devadesát procent ze zbylé částky nad jeden milion forintů.

Jaké náklady vzniknou?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase: Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu [a (případně) na výkonnosti produktu]. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice. Je investováno 250 000 CZK

	6 měsíců
Náklady celkem	1 296 CZK
dopad na výnos (RYI) ročně	0,52%

(*) Ukázka toho, jak náklady každoročně snižují váš výnos po dobu držení produktu. Ukazuje například, že v případě ukončení po doporučené době držení bude váš průměrný roční výnos předpokládán ve výši 0,60% před zohlednění nákladů a 0,08% po zohlednění nákladů.

Skladba nákladů			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	maximum 5,0%	Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který Vám může prodejce produktu účtovat (5% z investované částky / (12 500) CZK) Tato osoba bude Vás informovat o skutečné výši distribučního poplatku
	Náklady na výstup	maximum 3,5%	3,5% vaší investice, než vám bude vyplacena.
Průběžné náklady	Jiné průběžné náklady	1,03%	Vaše investice představuje 1,03% roční hodnoty. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za uplynulý rok.
	Transakční náklady portfolia	0,01%	Vaše investice představuje 0,01% roční hodnoty. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji investic, které slouží jako základ pro tento produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na tom, kolik nakupujeme a prodáváme.
Vedlejší náklady	Výkonové poplatky	Není.	Za tento produkt se neplatí žádný výkonnostní poplatek.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasnd?

Minimálního investičního období: 6 měsíců

Fond je otevřený, nemá žádnou termínovanou splatnost, to znamená, že může být kdykoli vyplacen. Tento fond není vhodný pro investory, kteří si přejí vybrat své peníze z fondu během navrhovaného minimálního investičního období. Pokud dá majitel podílového listu pokyn k odkupu nebo konverzi do 10 obchodních dnů (T+10) ode dne nákupu nebo konverze stejného fondu, budou distributoři účtovat 2% sankční poplatek nad rámec obvyklého výstupního a přestupního poplatku, který bude náležet Fondu. Časový interval potřebný k nastavení sankčního poplatku bude zohledněn s využitím zásady FIFO.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ústně: U společností VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares. ve svých prostorách otevřených pro zákaznický servis, ve svých zákaznických službách a v prostorách svých smluvních partnerů v jejich otevírací době: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, na svém centrálním telefonním čísle: +36 1 477 4814 (v pracovní dny: 8-16h; rozšířené hlášení stížnosti: pondělí 8-20h), ve své centrální kanceláři zákaznického servisu: 1091 Budapešť, třída Üllői 1.; Fax: +36 1 476 2030, Osobní příjem klientů: pouze po předchozí domluvě. **Písemně:** osobně nebo prostřednictvím dokumentu doručeného zmocněncem (viz místo pro podání stížnosti ústně), poštou - na adrese 1091 Budapešť, třída Üllői 1, e-mailem - na adrese alapkezelo@vigam.hu, vyplněním formuláře stížnosti na našich webových stránkách (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), prostřednictvím naší platformy pro řešení sporů online: <http://ec.europa.eu/odr>

Jiné relevantní informace

Místa zveřejnění: Tento dokument, Informační prospekt a Řád pro správu, výroční a pololetní zprávy, které jsou k dispozici na stránkách www.vigam.hu/jelentesek-kozlemanyek/alapok-dokumentumai/, měsíční zprávy o portfoliu na stránkách <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemanyek/havi-jelentesek/> a úřední oznámení jsou na stránkách www.vigam.hu/cat/hirek/ a jsou k dispozici zdarma v maďarštině také v sídle správce fondu (1091 Budapešť, třída Üllői 1.), na distribučních místech, dále na stránkách <https://kozzetetelek.mnb.hu/> Čistá hodnota aktiv na jeden podílový list je k dispozici na internetových stránkách správce fondu. **Zdanění:** Platné daňové právo Maďarska může ovlivnit osobní daňovou situaci investora. **Odpovědnost:** Investoři by měli vzít na vědomí, že na základě samotného dokumentu s klíčovými informacemi nelze uplatnit žádné nároky, ledaže by tyto informace byly zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi prospektu. Společnost VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares. může být činěna odpovědnou za jakékoli prohlášení obsažené v tomto dokumentu pouze v případě, že je zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s příslušnými částmi prospektu a Řádem správy fondu. Důrazně doporučujeme, abyste si před nákupem podílových listů Fondu přečetli Informační Prospekt a Řád správy Fondu. Fond popsáný v tomto dokumentu je autorizován v Maďarsku a podléhá dohledu Maďarské národní banky. Společnost VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares je autorizovaná v Maďarsku a podléhá dohledu Maďarské národní banky. **Časové období použité pro výpočet údajů o minulé výnosnosti:** 10 roku. Minulá výnosnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výnosnosti. trhy se mohou v budoucnu chovat velmi odlišně. Pro Fond zatím nejsou k dispozici údaje za celý kalendářní rok, proto nemůžeme našim Váženým investorům poskytnout použitelné informace o minulých výnosech.