

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

Název produktu: **VIG ALFA ABSOLUTNÍM VÝNOSEM INVESTIČNÍ FOND E série**

ISIN-kód: HU0000715982

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

Produktový manažer: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., VIG Group

Datum poslední úpravy: 2023. január 1.

Weboldal: <https://www.aegonalapkezezo.hu>

Dohled nad společností Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. v souvislosti s tímto dokumentem se základními informacemi vykonává **Maďarská Národní Banka**.

O jaký produkt se jedná?

Typ: veřejný, otevřený, Harmonizovaný podle směrnice o UCITS.

Měna: euro (EUR)

Benchmark: Použitá referenční hodnota je minimální míra návratnosti, která nepředstavuje konkrétní příslib návratnosti. Referenční hodnota pro sérii Fondů denominovaných ve euro činí 0,0 % ročně. **Splatnost:** Fond je otevřený, nemá žádnou termínovanou splatnost a podílové listy lze kdykoli odkoupit.

Cíle: Fond je typem investičního fondu s absolutní návratností, jehož cílem je vytvořit investiční portfolio prostřednictvím aktivní správy portfolia, které klientům má zajistit vyšší výnos než referenční hodnota s přihlédnutím k předem definovanému rizikovému profilu. Tohoto cíle chce dosáhnout především investováním do dluhopisů a akcií v rozvíjejícím se evropském regionu. Alokační aktivy Fondu je přizpůsobena konkrétním podmínkám na kapitálovém trhu.

Fond využije všechny dostupné investiční nástroje a je ochotný je koupit - domácí i zahraniční dluhopisy, akcie a jiné cenné papíry, indexy a cizí měny, pokud Fond vidí významný potenciál zisku. V tomto ohledu má fond oportunistický přístup a je klasifikován jako multi-strategický fond.

V rámci multi-strategie dominují fondu především „Global macro“, „Long-short equity“, „Convertible bond arbitrage“ a „Managed futures“. Investice Fondu jsou rozděleny do tří velkých kategorií podle tříd aktiv: Fond podstupuje dodatečné riziko na dluhopisových, devizových a akciových trzích a je ochoten zaujímat na těchto trzích jak dlouhé, tak krátké pozice, a to až do výše zákonem povolených maximálních limitů, což Fondu umožňuje dvojnásobné využití pákového efektu. Fond může v rozsahu stanoveném v této investiční politice investovat také do tzv. cenných papírů neinvestičního stupně, které znamenají podstoupení dodatečného rizika ve srovnání s aktivy klasifikovanými jako investiční z hlediska úvěrové bonity. Fond při svém investičním rozhodování zohledňuje fundamentální, cenové, technické a behaviorálně-psychologické faktory.

Správce Fondu postupuje s maximální péčí, uvážením a úsudkem při určování použití prostředků Fondu a investičních podílů s ohledem na omezení stanovená příslušnými právními předpisy a tímto Řádem hospodaření tak, aby bylo dlouhodobě dosaženo cíle Fondu, a to s ohledem na budoucí rizika a výnosy, které Správce Fondu očekává. K zajištění likvidity hodlá Fond držet ve svém portfoliu státní cenné papíry vydané ÁKK (Řízení Státních dluhopisů) jménem maďarského státu. Přijímání rozhodnutí individuálních investorů ve Fondu není možné. Fond neumožňuje individuální rozhodnutí investorů. Správce Fondu minimalizuje devizová rizika cizoměnových sérií Fondu prostřednictvím devizových futures přidělených této sérii, přičemž zajištění (hedging) se provádí do základní měny Fondu. Správce Fondu se zavazuje udržovat míru krytí v poměru k hodnotě aktiv dané série v rozmezí 90 % až 110 %, což je považováno za efektivní hedging.

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 držaných 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 nejnižší

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 (2 roky). Skutečné riziko může být podstatně vyšší, pokud produkt uplatníte dříve, a může se stát, že obdržíte zpět menší částku. Produkt je zařazen do třetí, středně nízké rizikové třídy na sedmibodové stupnici rizikového indexu, protože nepříznivé tržní podmínky při realizaci investiční politiky fondu nejspíš 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.

Uvedené nepříznivé, mírné a příznivé scénáře zobrazují nejhorší, průměrné a nejlepší výsledky odpovídajícího referenčního ukazatele před uvedením produktu na trh za posledních 10 let. Budoucí vývoj na trhu se může značně lišit.

Investice: jednou 10.000 EUR		1 rok	2 roky (doporučené období držení)
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	6651 EUR	6380 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-33,48%	-20,11%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	7950 EUR	7924 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-20,49%	-10,97%
Mírný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10220 EUR	10443 EUR
	Průměrný výnos každý rok	2,2%	2,19%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12055 EUR	11529 EUR
	Průměrný výnos každý rok	20,55%	7,37%

Tato tabulka ukazuje, kolik peněz byste mohli získat zpět na konci prvního roku a na konci doporučené doby držení podle různých scénářů za předpokladu, že investujete částku 10.000 EUR. Nepříznivý typ scénáře odráží nejnepříznivější vývoj hodnoty produktu nebo odpovídající referenční hodnoty před uvedením produktu na trh pro investice uskutečněné v období od září 2012 do září 2022. Mírný typ scénáře odráží průměrný vývoj hodnoty produktu nebo referenční hodnoty před zavedením produktu pro investice uskutečněné v období od září 2012 do září 2022. Příznivý typ scénáře odráží nejpríznivější vývoj hodnoty produktu nebo odpovídající referenční hodnoty před zavedením produktu pro investice uskutečněné v období od září 2012 do září 2022. 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 Aegon jako hlavním distributorem nebo s poskytovatelem investičních služeb správce účtu cenných papírů způsobí, že cenné papíry registrované na jméno investora nebudou správcem fondu Aegon nebo smluvním poskytovatelem služeb k dispozici pro vydání investorovi, bude povinen odškodnit investora Fond na ochranu investorů (BEVA).

Povinnost odškodnění sdružení BEVA vznikne, pokud dozorčí 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.

S jakými náklady je investice spojena?

Vliv na výnos (RIY) ukazuje, jak celkové náklady, které zaplatíte, ovlivní návratnost investice, které můžete dosáhnout. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a dodatečné náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady na samotný produkt na konci doporučené doby držení. Čísla vycházejí z předpokladu, že investujete jednorázově 10.000 EUR. Tyto údaje jsou odhady a v budoucnu se mohou změnit.

Správce účtuje Fondu výkonnostní poplatek vypočítaný podle modelu High-on-High. Podle této metody může být výkonnostní poplatek účtován pouze v případě, že čistý výnos série od posledního účtování výkonnostního poplatků - maximálně však za posledních 5 let - je vyšší než referenční hodnota.

Náklady v čase Investice: jednou 10.000 EUR	1 rok	2 roky (doporučené období držení)
Náklady celkem	280 EUR	574 EUR
dopad na výnos (RYI) ročně	2,8%	2,8%

Skladba nákladů dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	maximum 5,0%	Dopad nákladů, které platíte na začátku investice.
	Náklady na výstup	maximum 3,5%	Vliv nákladů vynaložených při prodeji vaší investice.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,16%	Dopad nákladů na náš nákup a prodej podkladových investic do produktu.
	Jiné průběžné náklady	2,09%	Náklady, které si každoročně účtujeme za správu Vašich investic a II. vliv nákladů uvedených v části
Vedlejší náklady	Výkonové poplatky	0,54%	Vliv výkonnostního poplatku. To se odečte z investice, pokud investice překročí svůj benchmarkový index.

Jak dlouho bych m'dl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasnd'?

Minimálního investičního období: 2 roky

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 Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. ve svých prostorách otevřených pro zákaznický servis, ve svých zákaznických službách a v prostorách svých smluvních partnerů v jejich otevírací době: <https://www.aegonalapkezelő.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, na svém centrálním telefonním čísle: 06 1 477 4814 (v pracovní dny: 8-16h; rozšířené hlášení stížnosti: pondělí 8-20h), ve své centrální kanceláři zákaznického servisu: 1085 Budapešť, náměstí Kálvin 12-13.; Tel.: +36 1 477 4814; Fax: 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 Úllői 1, e-mailem - na adrese alapkezelő@aegon.hu, vyplněním formuláře stížnosti na našich webových stránkách (<https://www.aegonalapkezelő.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), prostřednictvím naší platformy pro řešení sporů online: <http://ec.europa.eu/odr>

Jiné relevantní informace

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Jelen Místa zveřejnění: Tento dokument, Informační prospekt a Řád pro správu, výroční a pololetní zprávy, měsíční zprávy o portfoliu a úřední oznámení jsou k dispozici zdarma v maďarštině v sídle správce fondu (1091 Budapešť, třída Úllői 1), na distribučních místech, na www.aegonalapkezelő.hu a na www.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 Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. 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 Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. je autorizovaná v Maďarsku a podléhá dohledu Maďarské národní banky.