

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 STŘEDOEVROPSKÝ AKCIOVÝ INVESTIČNÍ FOND CI série**

ISIN-kód: HU0000730411

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: českých korunách (CZK)

Benchmark: 15% MSCI Emerging Markets Hungary Net Total Return Local Index + 15% MSCI Emerging Markets Czech Republic Net Total Return Local Index + 45% MSCI Emerging Markets Poland Net Total Return Local Index + 15% MSCI Austria Net Total Return Local Index + 10% MSCI Romania Net Total Return Local Index **Splatnost:** Fond je otevřený, nemá žádnou termínovanou splatnost a podílové listy lze kdykoli odkoupit.

Cíle: Fond se zaměřuje na investice na akciových trzích v regionu střední a východní Evropy. Doporučuje se investorům, kteří se chtějí podílet na dlouhodobé výkonnosti společností registrovaných na akciových trzích v regionu. Fond udržuje průměrnou expozici vůči akciovému trhu ve výši 95 %. Při sestavování portfolia Fondu je primárním hlediskem optimalizace celkového rizika cenných papírů zahrnutých do Fondu. Za účelem snížení rizika vybírá správce fondu cenné papíry, které budou zařazeny do portfolia, co nebezpečnějším způsobem. Analyzuje rizikové faktory cenných papírů a svá rozhodnutí zakládá na podrobných výpočtech.

Fond se zaměřuje na nákup akcií společností ze středoevropského regionu (primárně Maďarsko, Česká republika, Polsko, Rakousko, Rumunsko, sekundárně Slovinsko, Chorvatsko, Rusko, Turecko), ale může investovat i do akcií dalších rozvíjejících se a rozvinutých zahraničních společností a dalších cenných papírů kolektivního investování. Vzhledem ke strategii Fondu může Fond investovat také do mnoha aktiv denominovaných v cizích měnách. Fond se může zajistit proti některým nebo všem svým měnovým rizikům tím, že zaujme forwardové měnové pozice vůči cílovému měnovému složení fondu, tj. aktuálnímu měnovému složení vypořádání benchmarku (měny regionu střední a východní Evropy). Správce má právo rozhodnout v závislosti na vývojové situaci na trhu, zda si Fond přeje snížit riziko měnových pozic vůči cílovému měnovému mixu uzavřením zajišťovacích transakcí. Kromě toho je povoleno používat akciové futures a indexové transakce za účelem efektivní tvorby portfolia fondu. Fond drží svá aktiva ve foritech. K zajištění likvidity hodlá fond ve svém portfoliu držet státní cenné papíry, které jménem maďarského státu obchoduje ÁKK (Řízení Státních dlouhopisů). Přijímání rozhodnutí individuálních investorů ve Fondu není možné.

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 drženy 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?



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 (4 roky). Skutečné riziko může být podstatně vyšší, pokud produkt uplatníte dříve, a může

se stát, že obdržíte zpět menší částku. Produkt je zařazen do čtvrté, střední rizikové třídy na sedmibodové stupnici rizikového indexu, protože nepříznivé tržní podmínky při realizaci investiční politiky fondu pravděpodobně 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 250.000 CZK		1 rok	4 roky (doporučené období držení)
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	63310 CZK	53112 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-74,67%	-32,1%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	173594 CZK	175472 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-30,56%	-8,46%
Mírný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	261537 CZK	284706 CZK
	Průměrný výnos každý rok	4,61%	3,3%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	425432 CZK	340756 CZK
	Průměrný výnos každý rok	70,17%	8,05%

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 250.000 CZK. Nepříznivý typ scénáře odráží nejnejpříznivější 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 Fondem 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 250.000 CZK. Tyto údaje jsou odhady a v budoucnu se mohou změnit.

Výkonnost fondu se měří vůči určenému srovnávacímu indexu fondu (k benchmark). Fond platí Správci výkonnostní poplatek, který se odvíjí od výnosu převyšujícího referenční index Fondu, výše výkonnostního poplatku a objemu aktiv, z nichž Správce dosáhl výnosu.

Náklady v čase Investice: jednou 250.000 CZK	1 rok	4 roky (doporučené období držení)
Náklady celkem	2956 CZK	13055 CZK
dopad na výnos (RYI) ročně	1,18%	1,18%

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	0,12%
	Jiné průběžné náklady	0,91%
Vedlejší náklady	Výkonové poplatky	0,14%

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Dopad nákladů na náš nákup a prodej podkladových investic do produktu.

Náklady, které si každoročně účtujeme za správu Vašich investic a II. vliv nákladů uvedených v části

Vliv výkonnostního poplatku. To se odečte z investice, pokud investice překročí svůj benchmarkový index.

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

Minimálního investičního období: 4 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 distributori 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: Citibank Europe plc Magyarországi fióktelepe

Jelen Műta 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.