

## 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 PANORÁMA TOTAL RETURN BEFEKTETÉSI ALAP CI série**

ISIN-kód: HU0000730643

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: 1. 1. 2023.

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:** Použitá referenční hodnota je minimální míra návratnosti, která nepředstavuje konkrétní příslib návratnosti. Referenční hodnota pro sérii Fondů denominovaných ve euro činí 2,10 % ročně. **Splatnost:** Fond je otevřený, nemá žádnou termínovanou splatnost a podílové listy lze kdykoli odkoupit.

**Cíle:** Fond usiluje o dosažení výnosů převyšujících referenční hodnotu prostřednictvím pozic, které zaujímá, a to prostřednictvím změn směnných kurzů. Fond se snaží vybírat z různých investičních nástrojů s co největší volností, bez odvětvové nebo geografické specifčnosti.

Sledováním globálních ekonomických trendů se fond snaží identifikovat střední trendy a témata - jako je inflace nebo deflace, globalizace nebo deglobalizace - které mohou hrát důležitou roli při utváření pohybů na kapitálových trzích v investičním horizontu fondu. Po identifikaci těchto trendů bude fond zaujímat pozice, které v případě jejich naplnění nabídnou očekávaný výnos. Fond aktivně alokuje peníze mezi různé třídy aktiv (akciové, dluhopisové, dluhové a komoditní trhy) a také v rámci každé třídy aktiv podle toho, která aktiva nebo třídy aktiv budou s největší pravděpodobností těžit z identifikovaných ekonomických trendů. Fond může využívat kombinace středně a dlouhodobě působících trendů v různých aktivech k nákupu akcií, dluhopisů a jiných cenných papírů, zaujímat dlouhé nebo krátké pozice v burzovním obchodovaných nebo mimoburzovních futures a uzavírat opční smlouvy. Fond proto může podstupovat úrokové riziko, měnové riziko, úvěrové riziko a riziko akciového trhu.

Správce fondu používá nástroje fundamentální a technické analýzy k výběru investičních nástrojů a úpravě jejich vah. Kombinují se takovým způsobem, aby fond měl při průměrném podstupování rizika a vhodné diverzifikaci možnost a rozsah dosahovat výnosů převyšujících referenční hodnotu. Fond si neurčuje zemi, region nebo odvětví jako cíl svých investic a jeho výhled je globální. Fond může mít příležitostně významné nezajištěné nebo jinými měnami podmíněné expozice. Fond může rovněž zaujímat pákové nebo čisté krátké pozice (short), a to v rámci zákonem stanovených limitů. 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 (3 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 250.000 CZK		1 rok	3 roky (doporučené období držení)
<b>Stresový scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	201832 CZK	83396 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-19,26%	-30,64%
<b>Nepříznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	206999 CZK	181778 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-17,2%	-10,07%
<b>Mírný scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	252322 CZK	241934 CZK
	Průměrný výnos každý rok	0,92%	-1,08%
<b>Příznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	340069 CZK	337496 CZK
	Průměrný výnos každý rok	36,02%	10,52%

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 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 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.

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 250.000 CZK	1 rok	3 roky (doporučené období držení)
<b>Náklady celkem</b>	2590 CZK	7605 CZK
<b>dopad na výnos (RYI) ročně</b>	1,03%	1,03%

## 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	0,87%	Náklady, které si každoročně účtujeme za správu Vašich investic a II. vliv nákladů uvedených v části
Vedlejší náklady	Výkonové poplatky	0%	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: 3 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](mailto: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](http://www.aegonalapkezelő.hu) a na [www.kozzetetelek.mnb.hu](http://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 popsany 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.