

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!**

**Termék neve:** VIG ACTIVE BETA FLEXIBLE ALLOCATION BEFEKTETÉSI ALAP EI sorozat (Bsz. szerinti szakmai ügyfeleknek) **ISIN-kód:** HU0000734629

**A Termék kezelője:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG csoport tagja

**Dokumentum kelte:** 2024. június 18.

**Weboldal:** <https://www.vigam.hu>

Hívja a **06-1-477-4814** számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el.

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** nyilvános, nyíltvégű, ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

**A sorozat devizaneme:** euró (EUR)

**Letétkezelő:** Erste Bank Hungary Zrt.

**Futamidő:** A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** Az Alap célja olyan befektetési portfólió létrehozása, amely aktív portfóliókezeléssel, döntően amerikai és európai vállalatokba történő befektetésen keresztül kíván tőkenövekedést elérni. Ennek megfelelően a befektetési portfóliót az Alapkezelő fejlett piaci részvényekből, döntően amerikai és európai vállalatok által kibocsátott értékpapírokból és rövid lejáratú fejlett piaci állampapírokból állítja össze. Az Alap aktív eszközallokációt folytat. Ha az Alapkezelő a tőkepiaci körülményeket kedvezőtlennek ítéli meg, akkor a tőke védelme érdekében a részvénykitettséget jelentősen lecsökkentheti. Ha a tőkepiaci körülmények ideálisnak ígérkeznek a részvénykitetés vállalására, akkor az Alapkezelő az Alap vagyonát teljes mértékben részvénybe fektetheti. Egy teljes piaci ciklus átlagában a portfólió közelítőleg 70%-os részvényarányt tart. Az Alap befektetési univerzuma a fejlett részvény-, kötvény- és pénzpiacokból áll. A forgalmazási igényekkel kapcsolatos likviditást az Alap bankbetétben vagy rövid lejáratú fejlett piaci állampapírokból kívánja tartani. Fő szabályként az Alap a befektetési univerzumból azokat a részvényeket kívánja tartani, amelyek a legnépszerűbbnek számítanak az üzleti partnerek, a munkavállalók, illetve a befektetők körében. Egy adott vállalat népszerűségét az Alapkezelő kvantitatív és kvalitatív módszerekkel elemzi. A tartós népszerűség (és az ezzel együtt járó részvénypiaci áremelkedés) hatására a közkedvelt részvények egy idő után egyre nagyobb súlyt képviselnek a befektetői portfóliókban. Ez a részvénypiaci trend megváltozása esetén fokozott kockázatokat hordoz, hiszen a közkedvelt részvények egyben likvid részvények is, így a piaci szereplők számára a legegyszerűbb kockázatsökkentési lépés a kedvenc részvények eladása lehet. Ebből adódóan az Alapkezelő a szélesebb piaci trend alakulását szintén nyomon követi. Az Alapkezelő az emelkedő trend megtörése esetén jelentősen csökkentheti a részvénykitettséget. Ebben a helyzetben az Alap nagyrészt devizás pénzpiaci eszközöket tart a portfóliójában. Emelkedő piaci trend és növekvő globális kockázattal járó hajlandóság esetén az Alap a már említett fejlett piaci részvényekbe fektet. A szélesebb piaci trend beazonosítása különböző módszertannal történhet, ezek alkalmazása sok szubjektív elemet tartalmaz. Noha a trend elemzése hasznos eszköz a részvénykockázat vállalásának időzítésére, önmagában nem alkalmas arra, hogy minden veszteségtől megóvja az Alapot és annak befektetőit. Az Alap legalább 80 százalékos mértékben Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközbe fektet be.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitettségéből eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök értéknövekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bsz. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

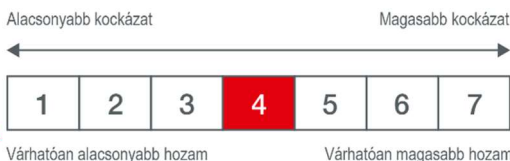
**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

**Megcélzott szakmai befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatnak cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A

múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a negyedik, közepes kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve a termék indulása előtt, a megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 10.000 EUR		Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7716 EUR	3372 EUR
	Éves átlagos hozam	-22,83%	-23,79%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8991 EUR	10157 EUR
	Éves átlagos hozam	-10,08%	0,39%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10635 EUR	12584 EUR
	Éves átlagos hozam	6,35%	5,91%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	12762 EUR	14129 EUR
	Éves átlagos hozam	27,62%	9,02%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10.000 EUR. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a referenciaérték értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetéseképtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10.000 EUR kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Teljes költség	149 EUR	374 EUR	748 EUR
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)(*)	1,27%	1,27%	1,27%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,18 % lesz a költségek előtt és 5,91 % a költségek után.

## Költségek összetétele

Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának ( 500 EUR ) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1,09%	Az Ön befektetése éves értékének 1,09%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	Ügyleti költség	0,18%	Az Ön befektetése éves értékének 0,18%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Ezért a termékért nem kell sikerdíjat fizetni.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 4 év

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknél, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékéből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

## Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <http://ec.europa.eu/odr>

## További fontos információk

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/havi-jelentesek/> a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozzetetelek.mnb.hu/> oldalon.. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektető figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. a piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alapra még nem áll rendelkezésre teljes naptári évre vonatkozó adat, így Tisztelt Befektetőink számára a múltbeli teljesítményről nem tudunk hasznos tájékoztatást nyújtani.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!**

**Termék neve:** VIG ACTIVE BETA FLEXIBLE ALLOCATION BEFEKTETÉSI ALAP UI sorozat (Bsz. szerinti szakmai ügyfeleknek) **ISIN-kód:** HU0000734652

**A Termék kezelője:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG csoport tagja

**Dokumentum kelte:** 2024. június 18.

**Weboldal:** <https://www.vigam.hu>

Hívja a **06-1-477-4814** számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el.

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** nyilvános, nyíltvégű, ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

**A sorozat devizaneme:** amerikai dollár (USD)

**Letétkezelő:** Erste Bank Hungary Zrt.

**Futamidő:** A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** Az Alap célja olyan befektetési portfólió létrehozása, amely aktív portfóliókezeléssel, döntően amerikai és európai vállalatokba történő befektetésen keresztül kíván tőkenövekedést elérni. Ennek megfelelően a befektetési portfóliót az Alapkezelő fejlett piaci részvényekből, döntően amerikai és európai vállalatok által kibocsátott értékpapírokból és rövid lejáratú fejlett piaci állampapírokból állítja össze. Az Alap aktív eszközallokációt folytat. Ha az Alapkezelő a tőkepiaci körülményeket kedvezőtlennek ítéli meg, akkor a tőke védelme érdekében a részvénykitettséget jelentősen lecsökkentheti. Ha a tőkepiaci körülmények ideálisnak ígérkeznek a részvénykitetés vállalására, akkor az Alapkezelő az Alap vagyonát teljes mértékben részvénybe fektetheti. Egy teljes piaci ciklus átlagában a portfólió közelítőleg 70%-os részvényarányt tart. Az Alap befektetési univerzuma a fejlett részvény-, kötvény- és pénzpiacokból áll. A forgalmazási igényekkel kapcsolatos likviditást az Alap bankbetétben vagy rövid lejáratú fejlett piaci állampapírokból kívánja tartani. Fő szabályként az Alap a befektetési univerzumból azokat a részvényeket kívánja tartani, amelyek a legnépszerűbbnek számítanak az üzleti partnerek, a munkavállalók, illetve a befektetők körében. Egy adott vállalat népszerűségét az Alapkezelő kvantitatív és kvalitatív módszerekkel elemzi. A tartós népszerűség (és az ezzel együtt járó részvénypiaci áremelkedés) hatására a közkedvelt részvények egy idő után egyre nagyobb súlyt képviselnek a befektetői portfóliókban. Ez a részvénypiaci trend megváltozása esetén fokozott kockázatokat hordoz, hiszen a közkedvelt részvények egyben likvid részvények is, így a piaci szereplők számára a legegyszerűbb kockázatsökkentési lépés a kedvenc részvények eladása lehet. Ebből adódóan az Alapkezelő a szélesebb piaci trend alakulását szintén nyomon követi. Az Alapkezelő az emelkedő trend megtörése esetén jelentősen csökkentheti a részvénykitettséget. Ebben a helyzetben az Alap nagyrészt devizás pénzpiaci eszközöket tart a portfóliójában. Emelkedő piaci trend és növekvő globális kockázattal járó hajlandóság esetén az Alap a már említett fejlett piaci részvényekbe fektet. A szélesebb piaci trend beazonosítása különböző módszertannal történhet, ezek alkalmazása sok szubjektív elemet tartalmaz. Noha a trend elemzése hasznos eszköz a részvénykockázat vállalásának időzítésére, önmagában nem alkalmas arra, hogy minden veszteségtől megóvja az Alapot és annak befektetőit. Az Alap legalább 80 százalékos mértékben Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközbe fektet be.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitettségből eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök érték növekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bsz. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

**Megcélzott szakmai befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A

múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a negyedik, közepes kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve a termék indulása előtt, a megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforrgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 10.000 USD		Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7619 USD	3467 USD
	Éves átlagos hozam	-23,8%	-23,26%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8070 USD	9861 USD
	Éves átlagos hozam	-19,3%	-0,34%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10419 USD	12228 USD
	Éves átlagos hozam	4,19%	5,15%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	13572 USD	14219 USD
	Éves átlagos hozam	35,71%	9,19%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10.000 USD. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a referenciaérték értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetéseképtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

### Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10.000 USD kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Teljes költség	133 USD	324 USD	648 USD
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)(*)	1,27%	1,27%	1,27%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,42 % lesz a költségek előtt és 5,15 % a költségek után.

## Költségek összetétele

Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának ( 500 USD ) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1,09%	Az Ön befektetése éves értékének 1,09%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	Ügyleti költség	0,18%	Az Ön befektetése éves értékének 0,18%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Ezért a termékért nem kell sikerdíjat fizetni.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 4 év

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknél, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékéből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

## Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <http://ec.europa.eu/odr>

## További fontos információk

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/havi-jelentesek/> a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozzetetelek.mnb.hu/> oldalon.. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektető figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. a piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alapra még nem áll rendelkezésre teljes naptári évre vonatkozó adat, így Tisztelt Befektetőink számára a múltbeli teljesítményről nem tudunk hasznos tájékoztatást nyújtani.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!**

Termék neve: **VIG AMERIKAI RÉSZVÉNY ALAPOKBA FEKTETŐ RÉSZALAP A VIG PRÉMIUM ESERNYŐALAP RÉSZALAPJA UI sorozat** ISIN-kód: HU0000734066

A Termék kezelője: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG csoport tagja

Utolsó módosítás időpontja: 2024.05.02.

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

Hívja a **06-1-477-4814** számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el.

## Milyen termékről van szó? (A feltüntetett információk jelen Részalapra vonatkoznak)

Típus: nyilvános, nyíltvégű, ABA-írányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: amerikai dollár (USD)

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

Benchmark: A Részalap referenciaindex (benchmark): MSCI USA Net Total Return USD Index befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

Futamidő: A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a

**Célok és mögöttes termékek:** A Részalap célja egy olyan jól diversifikált részvényalap létrehozása, amely profitálni tud az Amerikai Egyesült Államok tőzsdéin jegyzett vállalatok részvénypiaci teljesítményéből. A Részalap hosszú távú tőkenövekedést kíván elérni az amerikai részvény piacokra történő befektetéseken keresztül. A Részalap az amerikai gazdaság sokszínűségét és növekedési potenciálját használja ki, lehetőséget adva a Befektetőknek arra, hogy részesedjenek az amerikai vállalatok sikeréből. A célok megvalósulását a Részalap alapvetően részvény-típusú eszközökkel kívánja elérni, elsősorban tőzsdén forgalmazott ETF-eken, részvényeken, illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapokon keresztül. A befektetési alap befektetési stratégiája benchmarkkal rendelkezik, azonban az egyedi részvények szintjén/egyes részpiacokon pozitív trendek valószínűsítése esetén a vagyonkezelőnek lehetősége van arra, hogy a befektetési politikának megfelelő mértékben (és a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva) eltérjen a Részalap referenciaindexétől. Mivel a Részalap jelentős részvénypiaci kitettséggel rendelkezik, a Részalapot hosszú távon befektetni kívánó, kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk. A Részalap eszközeit forintban (HUF) tartja nyilván.

Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitettségből eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök érték növekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bszt. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

A Részalap stratégiájából adódóan elsősorban (de nem kizárólagosan) amerikai dollárban (USD) kíván befektetni. A Részalap földrajzi specifikációval (Egyesült Államok) rendelkezik, így a Részalap céldevizája megegyezik a referenciaindex elszámolási devizájával (USD). A Részalap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával, azaz a benchmark elszámolási devizájával (USD) szemben. A vagyonkezelő diszkrecionális jogköre, hogy a piaci folyamatok függvényében a céldevizától eltérő devizában denominált pozíciók devizakockázatát fedezeti ügyletek kötésével csökkenteni kívánja-e. Emellett a Részalap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett.

Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

**Megcélzott lakossági befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

**Átváltás a Részalapok között:** A Részalapok között átváltási megbízás megadására van lehetőség, melynek feltételeit a Kezelési Szabályzat 39. és 47. pontja tartalmazza.

A VIG Prémium Esernyőalap részalapjai egymástól jogilag különállóak, egy befektetési alap adott részalapjával szembeni befektetői és egyéb követeléseket nem lehet érvényesíteni ugyanazon alap másik részalapja terhére.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatnak cserébe?

**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A



# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján az ötödik, közepesen magas kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve a termék indulása előtt, a megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 10.000 USD		Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
<b>Stressz-forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5037 USD	1205 USD
	Éves átlagos hozam	-49,63%	-41,07%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7952 USD	8945 USD
	Éves átlagos hozam	-20,48%	-2,75%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11067 USD	15530 USD
	Éves átlagos hozam	10,67%	11,63%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	15737 USD	19065 USD
	Éves átlagos hozam	57,37%	17,51%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10.000 USD. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2013 október és 2023 október között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a referenciaérték értékének átlagos alakulását tükrözi a 2013 október és 2023 október között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2013 október és 2023 október között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetéseképtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyit ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10.000 USD kerül befektetésre.

A költségek időbeli alakulása: Befektetés: egyszeri 10.000 USD	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
--	-------------------------------	-------------------------------	--



## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Teljes költség	86 USD	189 USD	378 USD
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) (*)	0,86%	0,86%	0,86%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 12,49 % lesz a költségek előtt és 11,63% % a költségek után.

Költségek összetétele			
Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának (500 USD) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0,86%	Az Ön befektetése éves értékének 0,86%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	Ügyleti költség	0,02%	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,06%	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés egy, a referencia index modell alapján számolt becslés (a referencia index feletti teljesítmény 20%-a).

**A Részalapok közti átváltás költsége:** a Befektetőnek lehetősége van arra, hogy meglévő befektetési jegyét egy másik, azonos devizájú Részalap befektetési jegyére átváltssa. Ennek kondícióit, a Kezelési Szabályzat 39. és 47. pontja tartalmazza.

**Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?**

**Ajánlott tartási idő: 4 év**

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számíthatnak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

**Hogyan tehetek panaszt?**

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, Ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <http://ec.europa.eu/odr>

**További fontos információk**

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/havi-jelentesek/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozvetitelek.mnb.hu/> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!

Termék neve: VIG ARANY ALAPOKBA FEKTETŐ RÉSZALAP El sorozat ISIN-kód: HU0000734959

A Termék kezelője: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG Csoport tagja

Dokumentum kelte: 2024. június 30.

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

Hívja a 06-1-477-4814 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

## Milyen termékről van szó? (A feltüntetett információk jelen Részalapra vonatkoznak)

Típus: nyilvános, nyíltvégű, ABA-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: EUR

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

Benchmark: A Részalapnak nincs referenciaindex.

Futamidő: A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** A Részalap célja, hogy olyan aranyiaci befektetési lehetőséget kínáljon ügyfeleinek, melyen keresztül a Befektetők az arany, mint tőkepiaci eszköz teljesítményéből részesednek, miközben vállalják az arany árfolyamának mozgásából származó kockázatot. A Részalap az arany árfolyammozgását követő, vagy aranyhoz kapcsolódó eszközökkel biztosítja a befektetők számára, hogy az arany árfolyamának emelkedéséből részesedhessenek. A Részalap eszközeinek túlnyomó részét olyan ETF-ekbe, illetve határidős kontraktusokba fekteti, melyek árfolyama tükrözi az arany árfolyamának alakulását, míg a portfólió kisebb részét, tőkeáttétel esetén, likvid, alacsony kockázatú kamatozó eszközökben tartja. A portfólió hatékony kezelése céljából kötött származtatott ügyletek kitettsége nem haladhatja meg a Részalap nettó eszközértékének 30%-át. A Részalap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával, azaz a benchmark elszámolási devizájával (USD) szemben. A Részalap eszközeit forintban (HUF) tartja nyilván. A hosszabb távon gondolkodó, a magasabb hozam reményében az átlagosnál nagyobb kockázatot is felvállaló befektetőnek előnyös befektetési forma. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitettségből eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök értéknövekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bszt. (2007. évi CXCVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

**Megcélzott lakossági befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

Átváltás a Részalapok között: A Részalapok között átváltási megbízás megadására van lehetőség, melynek feltételeit a Kezelési Szabályzat 39. és 47. pontja tartalmazza. A VIG Prémium Esernyőalap részalapjai egymástól jogilag különállóak, egy befektetési alap adott részalapjával szembeni befektetői és egyéb követeléseket nem lehet érvényesíteni ugyanazon alap másik részalapja terhére.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a negyedik, közepes kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Befektetés: egyszeri 10 000 EUR		Ha Ön (1 év) után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 120 EUR	3 715 EUR
	Éves átlagos hozam	-48,80%	-21,93%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 838 EUR	10 016 EUR
	Éves átlagos hozam	-11,62%	0,04%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 695 EUR	13 134 EUR
	Éves átlagos hozam	6,95%	7,05%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	13 484 EUR	16 128 EUR
	Éves átlagos hozam	34,84%	12,69%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10 000 EUR. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektető Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10 000 EUR kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Teljes költség	84 EUR	218 EUR	437 EUR
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) (*)	0,84%	0,84%	0,84%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,89% lesz a költségek előtt és 7,05% a költségek után.

Költségek összetétele			
Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának (500 EUR) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0,78%	Az Ön befektetése éves értékének 0,78%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

	<b>Ügyleti költség</b>	0,06%	Az Ön befektetése éves értékének 0,06%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	Nincs.	Ezért a termékért nem kell sikerdíjat fizetni.

A Részalapok közti átváltás költsége: a Befektetőnek lehetősége van arra, hogy meglévő befektetési jegyét egy másik, azonos devizájú Részalap befektetési jegyére átváltssa. Ennek kondícióit, a Kezelési Szabályzat 39. és 47. pontja tartalmazza.

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

**Ajánlott tartási idő: 4 év**

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

## Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, Ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <https://ec.europa.eu/odr>

## További fontos információk

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/havi-jelentesek/>, a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozvetetelek.mnb.hu/> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. a piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alap ezen sorozatának éves, múltbeli hozamát a Kezelési Szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!

Termék neve: VIG EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOKBA FEKTETŐ RÉSZALAP EI sorozat ISIN-kód: HU0000734041

A Termék kezelője: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG Csoport tagja

Dokumentum kelte: 2024. június 30.

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

Hívja a 06-1-477-4814 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

## Milyen termékről van szó? (A feltüntetett információk jelen Részalapról vonatkoznak)

Típus: nyilvános, nyíltvégű, ABA-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: EUR

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

Benchmark: MSCI Europe Net Total Return EUR Index

Futamidő: A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** A Részalap célja egy olyan jól diverzifikált részvényalap létrehozása, amely profitálni tud a fejlett európai országok tőzsdéin jegyzett vállalatok részvénypiaci teljesítményéből. A Részalap hosszú távú tőkenövekedést kíván elérni az európai részvénypiacokra történő befektetéseken keresztül. Az Alap az európai gazdaság sokszínűségét és növekedési potenciálját használja ki, lehetőséget adva a Befektetőknek arra, hogy részesedjenek az európai vállalatok sikeréből. A célok megvalósulását a Részalap alapvetően részvénytípusú eszközökkel kívánja elérni, elsősorban tőzsdén forgalmazott ETF-eken, részvényeken, illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapokon keresztül. A befektetési alap befektetési stratégiája benchmarkkal rendelkezik, azonban egyedi részvények szintjén/egyes részpiacokon pozitív trendek valószínűsítése esetén a vagyonkezelőnek lehetősége van arra, hogy a befektetési politikának megfelelő mértékben (és a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva) eltérjen a Részalap referenciaindexétől. Mivel az Alap jelentős részvénypiaci kitettséggel rendelkezik, a Részalapot hosszú távon befektetni kívánó, kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk. A Részalap eszközeit forintban (HUF) tartja nyilván. A Részalap stratégiájából adódóan számos devizában denominált eszközbe is fektethet. A Részalap földrajzi specifikációval (fejlett európai országok) rendelkezik, azonban ezen országok részvénypiacai különböző devizában vannak denominálva. A Részalap céldevizája ezért megegyezik a referenciaindex elszámolási devizájával (EUR). A Részalap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával, azaz a benchmark elszámolási devizájával (EUR) szemben. A vagyonkezelő diszkrecionális jogköre, hogy a piaci folyamatok függvényében a céldevizától eltérő devizában denominált pozíciók devizakockázatát fedezeti ügyletek kötésével csökkenteni kívánja-e. Emellett a Részalap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény- és indexügyletek alkalmazása is megengedett. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitettségből eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök értéknövekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bszt. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

**Megcélzott lakossági befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

Átváltás a Részalapról: A Részalapról átváltási megbízás megadására van lehetőség, melynek feltételeit a Kezelési Szabályzat 39. és 47. pontja tartalmazza. A VIG Prémium Esernyőalap részalapjai egymástól jogilag különállóak, egy befektetési alap adott részalapjával szembeni befektetői és egyéb követeléseket nem lehet érvényesíteni ugyanazon alap másik részalapja terhére.

## Milyen kockázata vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a negyedik, közepes kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 10 000 EUR		Ha Ön (1 év) után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 376 EUR	2 355 EUR
	Éves átlagos hozam	-36,24%	-30,34%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 562 EUR	9 991 EUR
	Éves átlagos hozam	-14,38%	-0,02%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 586 EUR	12 034 EUR
	Éves átlagos hozam	5,86%	4,74%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	14 079 EUR	17 101 EUR
	Éves átlagos hozam	40,79%	14,35%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10 000 EUR. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetése képtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a Befektető-védelmi Alap (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10 000 EUR kerül befektetésre. Az Alap teljesítményének mérése a kijelölt referenciaindexéhez (benchmarkjához) van kötve. Az Alap sikerdíjat fizet az Alapkezelő részére, a díjszámítás alapja az Alap referenciaindexét meghaladó hozam, a sikerdíj mértéke (20%) és a vagyoni összege, melyen a hozamot elérte az Alapkezelő. Az Alap negatív abszolút hozam esetén is fizet sikerdíjat az Alapkezelő számára, amennyiben a referencia index felülteljesítésre, azaz a pozitív relatív hozamra vonatkozó feltételek teljesülnek.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Teljes költség	82 EUR	195 EUR	390 EUR
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) (*)	0,82%	0,82%	0,82%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,55% lesz a költségek előtt és 4,74% a költségek után.

Költségek összetétele			
Egyszeri	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának (500 EUR) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

<b>Költségek</b>			legtöbb, amit felsámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	<b>Kilépési költség</b>	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	0,78%	Az Ön befektetése éves értékének 0,78%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	<b>Ügyleti költség</b>	0,04%	Az Ön befektetése éves értékének 0,04%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0,06%	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.

A Részalapok közti átváltás költsége: a Befektetőnek lehetősége van arra, hogy meglévő befektetési jegyét egy másik, azonos devizájú Részalap befektetési jegyre átváltsa. Ennek kondícióit, a Kezelési Szabályzat 39. és 47. pontja tartalmazza.

**Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?**

**Ajánlott tartási idő: 4 év**

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

**Hogyan tehetek panaszt?**

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, Ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <https://ec.europa.eu/odr>

**További fontos információk**

**Közéleti helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemanyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemanyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemanyek/havi-jelentesek/>, a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemanyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozvetitelek.mnb.hu/> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. a piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alap ezen sorozatának éves, múltbeli hozamát a Kezelési Szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!**

**Termék neve:** VIG FEJLETT PIACI ÁLLAMKÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP I sorozat **ISIN-kód:** HU0000724224

**A Termék kezelője:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG Csoport tagja

**Dokumentum kelte:** 2024. június 30.

**Weboldal:** <https://www.vigam.hu>

Hívja a **06-1-477-4814** számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el.

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** nyilvános, nyíltvégű, ABA-irányelv alapján harmonizált.

**A sorozat devizaneme:** HUF

**Letétkezelő:** Erste Bank Hungary Zrt.

**Benchmark:** 80% Bloomberg Global Treasury Majors ex Japan Total Return Index Unhedged USD (I29012US Index) + 20% ZMAX Index. **Futamidő:** A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegy bármikor visszaváltható.

**Célok és mögöttes termékek:** Az Alap célja, hogy olyan, kimondottan defenzív befektetési portfóliót hozzon létre Befektetői számára, amely jellemzően fejlett piaci állampapírokba és azokhoz kapcsolódó tőzsdei származékos ügyletekbe fektet a lehető legnagyobb hozam elérése érdekében, árfolyamkockázat vállalása mellett. Az Alapkezelő szándékai szerint az Alap portfóliójában külföldi államok, valamint devizakülföldi társaságok nyilvános forgalombahozatal során kibocsátott kötvényei alkotják a döntő részt. Az Alapkezelő az Alap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl, a biztonságot és a maximális diverzifikációt (kockázatmegosztás) elveit tartja szem előtt. Ennek alapján a külföldi értékpapírok között csakis a nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett papírokat vásárolja. A nem befektetési kategóriájú papírok tervezett arányát alacsonyan tartja, ha ez a tervezett arány adott kibocsátó leminősítése miatt átlépésre kerül, azt az Alapkezelő a vonatkozó jogszabályok által megszabott feltételek mellett helyreállítja. Az Alapkezelő a tőle elvárható maximális gondossággal, saját belátása és döntése alapján, a vonatkozó jogszabályok és a jelen Kezelési Szabályzatban foglalt korlátozások betartása mellett alakítja ki az Alap forrásainak felhasználási módját, a befektetési arányokat annak érdekében, hogy az Alap - az Alapkezelő várakozásainak megfelelő jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében - hosszabb távon megvalósítsa célját. A működés során azonban az Alapkezelő azt tartja szem előtt, hogy a portfólió kialakításakor kötvények határozzák meg az Alap jellegét. Ennek megfelelően az Alapban adott pillanatban tartható kötvények aránya elérheti a mindenkori törvényes maximumot. A kötvényportfólió kialakításánál a befektetési piacok makrogazdasági környezetének figyelembevétele mellett elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva egy hosszú távú befektetési portfólió kialakítása a cél. A likviditás biztosításának érdekében az Alap magyar állampapírokat (elsősorban diszkont kincstárjegyeket) és MNB kötvényeket vásárolhat, ám a jelenlegi törvényi szabályozásnak megfelelően akár 100% is lehet a portfólióban a külföldi kötvények aránya. Az Alapkezelőnek saját döntése alapján lehetősége van a devizakockázatok egészét vagy egy részét határidős devizapozíciókkal fedezni a törvényi feltételek betartása mellett. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakockázatokból eredő nyereség/veszteség, a kamatkörnyezet változása, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök értéknövekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bszt. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

**Megcélzott lakossági befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázata vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (3 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a negyedik, közepes kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.



## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 4 000 000 HUF		Ha Ön (1 év) után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (3 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 611 651 HUF	2 256 155 HUF
	Éves átlagos hozam	-34,71%	-17,38%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 487 502 HUF	3 628 176 HUF
	Éves átlagos hozam	-12,81%	-3,20%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 105 874 HUF	4 310 637 HUF
	Éves átlagos hozam	2,65%	2,52%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 752 992 HUF	4 883 054 HUF
	Éves átlagos hozam	18,82%	6,88%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 4 000 000 HUF. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektető Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a Befektető-védelmi Alap (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

### Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 4 000 000 HUF kerül befektetésre. Az Alap teljesítményének mérése a kijelölt referenciaindexéhez (benchmarkjához) van kötve. Az Alap sikerdíjat fizet az Alapkezelő részére, a díjszámítás alapja az Alap referenciaindexét meghaladó hozam, a sikerdíj mértéke (20%) és a vagyon összege, melyen a hozamot elérte az Alapkezelő. Az Alap negatív abszolút hozam esetén is fizet sikerdíjat az Alapkezelő számára, amennyiben a referencia index felülteljesítésre, azaz a pozitív relatív hozamra vonatkozó feltételek teljesülnek.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (3 év) végén váltja vissza
Teljes költség	36 152 HUF	117 085 HUF
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) (*)	0,90%	0,90%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,43% lesz a költségek előtt és 2,52% a költségek után.

Költségek összetétele			
Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának (200 000 HUF) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

	<b>Kilépési költség</b>	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	0,90%	Az Ön befektetése éves értékének 0,90%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	<b>Ügyleti költség</b>	0,00%	Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0,00%	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

**Ajánlott tartási idő: 3 év**

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

## Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, Ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <https://ec.europa.eu/odr>

## További fontos információk

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/havi-jelentesek/>, a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozvetitelek.mnb.hu/> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alap ezen sorozatánakéves, múltbeli hozamát a Kezelési Szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!

Termék neve: VIG Fejlett Piaci Rövid Kötvény Befektetési Alap E sorozat

ISIN-kód: HU0000731963

A Termék kezelője: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG Csoport tagja

Dokumentum kelte: 2024. június 30.

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

Hívja a +36 1 477 4814 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

## Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű, ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: EUR

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

Benchmark: Az Alapnak nincs referenciaindex. Futamidő: A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** Az Alap célja az Alapban tartott euró megtakarítások gyarapítása, alacsony kamat- és hitelkockázat vállalása mellett. Az Alap elsősorban rövid futamidejű, euróban denominált, befektetési kategóriájú kibocsátók kötvényeit vásárolja, azokon elért kamat- és árfolyamnyereség révén kíván hozamot termelni a befektetőknek. Az Alapkezelő az Alapban tartott megtakarításokat euróban denominált, rövid lejáratú kötvényekbe fekteti. Az Alapkezelő alacsony kamatkockázatot vállal, az Alap portfóliójának átlagos hátralévő futamideje (modified duration) meghaladja a 6 hónapot, de nem lehet magasabb, mint 2,5 év. Az Alap hitelkockázatok vállalása terén is óvatos stratégiát követ: az Alap eszközeinek legfeljebb 10%-át fektetheti nem befektetési kategóriájú vagy hitelminősítéssel nem rendelkező kibocsátó kötvényeibe. Az Alap elsősorban fejlett piaci állampapírokba fektet, de ezt kiegészíthetik hitelintézeti, vállalati vagy önkormányzati kibocsátások is, valamint betétlekötések és repó ügyletek. Az Alap portfóliójának kisebb részét feltörekvő piacokon is befektetheti. Az Alap kollektív befektetési formákat is tarthat, valamint származékos ügyletekkel (tőzsdai és OTC ügyletek) is finomhangolhatja a portfólió kialakítását. Az Alap kizárólag euróban denominált értékpapírba fektet be, devizás eszközt csak a likviditás kezelése és devizafedezés céljából tarthat bankbetétben vagy számlapénzben. b. b. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitértésből eredő nyereség/veszteség, a kamatkörnyezet változása, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök értéknövekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bszt. (2007. évi CXCVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

**Megcélzott lakossági befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (6 hónap) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a második, alacsony kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 10 000 EUR

Ha Ön az ajánlott tartási idő (6 hónap) végén váltja vissza

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 298 EUR
	Ajánlott tartási időre vonatkozó átlagos hozam	-7,02%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 642 EUR
	Ajánlott tartási időre vonatkozó átlagos hozam	-3,58%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 957 EUR
	Ajánlott tartási időre vonatkozó átlagos hozam	-0,43%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 162 EUR
	Ajánlott tartási időre vonatkozó átlagos hozam	1,62%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10 000 EUR. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektető Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

### Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10 000 EUR kerül befektetésre.

Ha Ön az ajánlott tartási idő (6 hónap) végén váltja vissza	
Teljes költség	44 EUR
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) (*)	0,44%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,01% lesz a költségek előtt és -0,43% a költségek után.

Költségek összetétele			
Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának (500 EUR) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0,88%	Az Ön befektetése éves értékének 0,88%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	Ügyleti költség	0,00%	Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs.	Ezért a termékért nem kell sikerdíjat fizetni.
---------------------	-------------------	--------	--

**Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?**

**Ajánlott tartási idő: 6 hónap**

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

**Hogyan tehetek panaszt?**

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **+36 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: +36 1 476 2030, Ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <https://ec.europa.eu/adr>

**További fontos információk**

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/havi-jelentesek/>, a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozzetetelek.mnb.hu/> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. a piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alapra még nem áll rendelkezésre teljes naptári évre vonatkozó adat, így Tisztelt Befektetőink számára a múltbeli teljesítményről nem tudunk hasznos tájékoztatást nyújtani.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!

Termék neve: VIG Fejlett Piaci Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat

ISIN-kód: HU0000732045

A Termék kezelője: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG Csoport tagja

Dokumentum kelte: 2024. június 30.

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

Hívja a +36 1 477 4814 számot további információért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

## Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű, ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: USD

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

Benchmark: Az Alapnak nincs referenciaindex. Futamidő: A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** Az Alap célja az Alapban tartott euró megtakarítások gyarapítása, alacsony kamat- és hitelkockázat vállalása mellett. Az Alap elsősorban rövid futamidejű, euróban denominált, befektetési kategóriájú kibocsátók kötvényeit vásárolja, azokon elért kamat- és árfolyamnyereség révén kíván hozamot termelni a befektetőknek. Az Alapkezelő az Alapban tartott megtakarításokat euróban denominált, rövid lejáratú kötvényekbe fekteti. Az Alapkezelő alacsony kamatkockázatot vállal, az Alap portfóliójának átlagos hátralévő futamideje (modified duration) meghaladja a 6 hónapot, de nem lehet magasabb, mint 2,5 év. Az Alap hitelkockázatok vállalása terén is óvatos stratégiát követ: az Alap eszközeinek legfeljebb 10%-át fektetheti nem befektetési kategóriájú vagy hitelminősítéssel nem rendelkező kibocsátó kötvényeibe. Az Alap elsősorban fejlett piaci állampapírokba fektet, de ezt kiegészíthetik hitelintézeti, vállalati vagy önkormányzati kibocsátások is, valamint betételekötések és repó ügyletek. Az Alap portfóliójának kisebb részét feltörekvő piacokon is befektetheti. Az Alap kollektív befektetési formákat is tarthat, valamint származékos ügyletekkel (tőzsdei és OTC ügyletek) is finomhangolhatja a portfólió kialakítását. Az Alap kizárólag euróban denominált értékpapírba fektet be, devizás eszközt csak a likviditás kezelése és devizafedezés céljából tarthat bankbetétben vagy számlapénzben. bEfpol Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség. Az Alapkezelő az Alap jelen sorozatának az Alap céldevizájával szembeni devizakockázatát a csak erre a sorozatra allokkált deviza határidős ügyletekkel minimalizálja. Az Alapkezelő vállalja, hogy a fedezettség mértékét az adott sorozat eszközértékének arányában a hatékony fedezésnek minősülő 90% és 110% korlátok között tartja.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakockázatból eredő nyereség/veszteség, a kamatkörnyezet változása, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök értéknövekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bszt. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

**Megcélzott lakossági befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (6 hónap) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a második, alacsony kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Befektetés: egyszeri 10 000 USD		Ha Ön az ajánlott tartási idő (6 hónap) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 298 USD
	Ajánlott tartási időre vonatkozó átlagos hozam	-7,02%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 750 USD
	Ajánlott tartási időre vonatkozó átlagos hozam	-2,50%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 023 USD
	Ajánlott tartási időre vonatkozó átlagos hozam	0,23%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 309 USD
	Ajánlott tartási időre vonatkozó átlagos hozam	3,09%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10 000 USD. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektető Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10 000 USD kerül befektetésre.

		Ha Ön az ajánlott tartási idő (6 hónap) végén váltja vissza
Teljes költség		44 USD
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) (*)		0,44%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,67% lesz a költségek előtt és 0,23% a költségek után.

Költségek összetétele			
Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának (500 USD) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0,88%	Az Ön befektetése éves értékének 0,88%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	Ügyleti költség	0,00%	Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

			történi vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
Járuelkos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs.	Ezért a termékért nem kell sikerdíjat fizetni.

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 6 hónap

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékat számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

## Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: +36 1 477 4814 (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: +36 1 476 2030, Ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezel@vigam.hu](mailto:alapkezel@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <https://ec.europa.eu/odr>

## További fontos információk

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/havi-jelentesek/>, a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozvetitelek.mnb.hu/> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektető figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. a piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alapra még nem áll rendelkezésre teljes naptári évre vonatkozó adat, így Tisztelt Befektetőink számára a múltbeli teljesítményről nem tudunk hasznos tájékoztatást nyújtani.



## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!**

Termék neve: **VIG GREENBOND KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP EI sorozat** (Bsz. szerinti szakmai ügyfeleknek) ISIN-kód: HU0000732177

A Termék kezelője: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG csoport tagja

Dokumentum kelte: 2024. június 18.

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

Hívja a **06-1-477-4814** számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el.

## Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű, ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: euró (EUR)

Letétkezelő: Erste Bank Hungary Zrt.

Benchmark: Az Alapnak nincs referenciaindexe. Futamidő: A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** Az Alap elsődleges célja a fenntartható befektetés, azaz a környezetre gyakorolt pozitív hatás (impact) kifejtése. Ilyen formán célja túlmutat a környezeti károk mérséklésén és arra törekszik, hogy katalizátora legyen a környezeti változásoknak. Az Alap kiemelt környezeti célkitűzése az éghajlatváltozás mérséklése, de ezen kívül más környezeti vagy társadalmi célkitűzésen keresztül is hozzájárulhat a fenntarthatósági célkitűzésének eléréséhez. Az Alap a fenntartható befektetés megvalósítása mellett célként határozza meg, hogy aktív portfóliókezeléssel, a fejlett és feltörekvő piaci országok állami és vállalati kibocsátású zöld kötvényeibe történő befektetéssel tőkenövekedést érjen el. Az Alap hitelbesorolási korlátja, hogy csak befektetésre javasolt hitelminősítői értékeléssel rendelkező kötvényeket vásárolhat. Az Alap ésszerű kockázatvállalás mellett a lehető legmagasabb tőkenövekedést célozza meg. E célját a globális kötvénypiacokon elérhető, alapvetően zöld kötvényekbe történő eszközallokációval kívánja elérni. Az Alap befektetési stratégiája a fenntartható értékteremtésre épül, célja egy olyan aktívan kezelt, jól diversifikált portfólió kialakítása, amely mind a fenntarthatósági kritériumokat, mind pedig a benne lévő eszközök fundamentumait figyelembe veszi. Ennek megvalósításához elsősorban devizában kibocsátott fejlett piaci zöld vállalati és államkötvényeket vásárol, valamint feltörekvő piaci zöld vállalati és államkötvényeket is tarthat. A kötvényállomány részét képezhetik továbbá jelzálog-hitelintézeti, egyéb hitelintézeti, önkormányzati vagy egyéb gazdálkodó szervezet által kibocsátott, rövid és hosszú lejáratú, fix vagy változó kamatozású kötvények. Az Alapnak célja a fenntartható befektetés, melyet az ESG-univerzumon belül elsősorban, de nem kizárólag a környezeti tényezőkre gyakorolt pozitív hatással tervez elérni. Ennek megvalósítása érdekében elsősorban olyan államok kötvényeibe tervez fektetni, amelyeknél alacsony az üvegházhatású gázok kibocsátásának intenzitása, illetve megfelelő a szabadságjogok gyakorlásának lehetősége és alacsony a szociális jogsértések mértéke. Ezen túlmenően az Alap olyan vállalatok kötvényeibe tervez fektetni, amelyek alacsony ökológiai lábnyommal rendelkeznek, így hozzájárulnak tevékenységükkel a globális környezeti problémák megoldásához – legyen szó például az átállásról az alacsonyabb szén-dioxid kibocsátású gazdaságra vagy a körforgásos gazdasági modellre. Az Alap portfóliójának összeállításánál az Alapkezelő közepes kockázati szint elérésére törekszik. Az Alapban adóbesorolásra vonatkozó korlát minimum szintje befektetésre javasolt. Az Alap derivatív ügyleteket fedezési céllal köthet. Az Alap tarthat még tőkeáttétel nélküli kötvény típusú kollektív befektetési formákat.

Az Alap 100%-ban tarthat a céldevizától eltérő kitesztésű eszközöket. A devizakitesztéseket alapesetben 100%-ban a céldevizára (EUR) fedezi az Alapkezelő, de a piaci várakozásaitól függően lehetősége van nyitott devizapozíció tartására is. Az Alap legalább 80 százalékos mértékben Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközbe fektet be.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitesztésből eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök érték növekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bsz. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektető a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába tartozik (SFDR 9.)

**Megcélzott szakmai befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (3 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a második, alacsony kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve a termék indulása előtt, a megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 10.000 EUR		Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (3 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8435 EUR	8332 EUR
	Éves átlagos hozam	-15,64%	-5,90%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8511 EUR	8437 EUR
	Éves átlagos hozam	-14,88%	-4,15%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9930 EUR	9758 EUR
	Éves átlagos hozam	-0,69%	-0,60%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11033 EUR	10896 EUR
	Éves átlagos hozam	10,33%	2,16%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10.000 EUR. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10.000 EUR kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (3 év) végén váltja vissza
--	-------------------------------	-------------------------------	--

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Teljes költség	104 EUR	297 EUR	594 EUR
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)(*)	1,04%	1,04%	1,04%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,44 % lesz a költségek előtt és -0,60 % a költségek után.

Költségek összetétele			
Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának ( 500 EUR ) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1,04%	Az Ön befektetése éves értékének 1,04%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	Ügyleti költség	0%	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs.	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 3 év

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknél, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékat számíthatnak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

### Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelolo@vigam.hu](mailto:alapkezelolo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <http://ec.europa.eu/odr>

### További fontos információk

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/havi-jelentesek/> a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozzetetelek.mnb.hu/> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektető figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek, a piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alapra még nem áll rendelkezésre teljes naptári évre vonatkozó adat, így Tisztelt Befektetőink számára a múltbeli teljesítményről nem tudunk hasznos tájékoztatást nyújtani.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!**

Termék neve: **VIG GREENBOND KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP UI sorozat** (Bsz. szerinti szakmai ügyfeleknek) ISIN-kód: HU0000733332

A Termék kezelője: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG csoport tagja

Dokumentum kelte: 2024. június 18.

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

Hívja a **06-1-477-4814** számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el.

## Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű, ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: amerikai dollár (USD)

Letétkezelő: Erste Bank Hungary Zrt.

Benchmark: Az Alapnak nincs referenciaindexe. Futamidő: A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** Az Alap elsődleges célja a fenntartható befektetés, azaz a környezetre gyakorolt pozitív hatás (impact) kifejtése. Ilyen formán célja túlmutat a környezeti károk mérséklésén és arra törekszik, hogy katalizátora legyen a környezeti változásoknak. Az Alap kiemelt környezeti célkitűzése az éghajlatváltozás mérséklése, de ezen kívül más környezeti vagy társadalmi célkitűzésen keresztül is hozzájárulhat a fenntarthatósági célkitűzésének eléréséhez. Az Alap a fenntartható befektetés megvalósítása mellett célként határozza meg, hogy aktív portfóliókezeléssel, a fejlett és feltörekvő piaci országok állami és vállalati kibocsátású zöld kötvényeibe történő befektetéssel tőkenövekedést érjen el. Az Alap hitelbesorolási korlátja, hogy csak befektetésre javasolt hitelminősítési értékeléssel rendelkező kötvényeket vásárolhat. Az Alap ésszerű kockázatvállalás mellett a lehető legmagasabb tőkenövekedést célozza meg. E célját a globális kötvénypiacokon elérhető, alapvetően zöld kötvényekbe történő eszközallokációval kívánja elérni. Az Alap befektetési stratégiája a fenntartható értékteremtésre épül, célja egy olyan aktívan kezelt, jól diversifikált portfólió kialakítása, amely mind a fenntarthatósági kritériumokat, mind pedig a benne lévő eszközök fundamentumait figyelembe veszi. Ennek megvalósításához elsősorban devizában kibocsátott fejlett piaci zöld vállalati és államkötvényeket vásárol, valamint feltörekvő piaci zöld vállalati és államkötvényeket is tarthat. A kötvényállomány részét képezhetik továbbá jelzálog-hitelintézeti, egyéb hitelintézeti, önkormányzati vagy egyéb gazdálkodó szervezet által kibocsátott, rövid és hosszú lejáratú, fix vagy változó kamatozású kötvények. Az Alapnak célja a fenntartható befektetés, melyet az ESG-univerzumon belül elsősorban, de nem kizárólag a környezeti tényezőkre gyakorolt pozitív hatással tervez elérni. Ennek megvalósítása érdekében elsősorban olyan államok kötvényeibe tervez fektetni, amelyeknél alacsony az üvegházhatású gázok kibocsátásának intenzitása, illetve megfelelő a szabadságjogok gyakorlásának lehetősége és alacsony a szociális jogsértések mértéke. Ezen túlmenően az Alap olyan vállalatok kötvényeibe tervez fektetni, amelyek alacsony ökológiai lábnyommal rendelkeznek, így hozzájárulnak tevékenységükkel a globális környezeti problémák megoldásához – legyen szó például az átállásról az alacsonyabb szén-dioxid kibocsátású gazdaságra vagy a körforgásos gazdasági modellre. Az Alap portfóliójának összeállításánál az Alapkezelő közepes kockázati szint elérésére törekszik. Az Alapban adóbesorolásra vonatkozó korlát minimum szintje befektetésre javasolt. Az Alap derivatív ügyleteket fedezési céllal köthet. Az Alap tarthat még tőkeáttétel nélküli kötvény típusú kollektív befektetési formákat.

Az Alap 100%-ban tarthat a céldevizától eltérő kitesztésű eszközöket. A devizakitesztéseket alapesetben 100%-ban a céldevizára (EUR) fedezi az Alapkezelő, de a piaci várakozásaitól függően lehetősége van nyitott devizapozíció tartására is. Az Alap legalább 80 százalékos mértékben Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközbe fektet be.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitesztésből eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök érték növekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bsz. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektető a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába tartozik (SFDR 9.)

**Megcélzott szakmai befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázatainak vannak a terméknek és mit kaphatnak cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (3 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a harmadik, közepesen alacsony kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve a termék indulása előtt, a megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 10.000 USD		Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (3 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6199 USD	6585 USD
	Éves átlagos hozam	-38,00%	-12,99%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7203 USD	7399 USD
	Éves átlagos hozam	-27,96%	-7,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9752 USD	9520 USD
	Éves átlagos hozam	-2,47%	-1,22%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11742 USD	11862 USD
	Éves átlagos hozam	17,42%	4,36%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10.000 USD. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10.000 USD kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (3 év) végén váltja vissza
--	-------------------------------	-------------------------------	--

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Teljes költség	104 USD	152 USD	303 USD
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)(*)	1,04%	1,04%	1,04%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -0,18 % lesz a költségek előtt és -1,22 % a költségek után.

Költségek összetétele			
Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának ( 500 USD ) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1,04%	Az Ön befektetése éves értékének 1,04%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	Ügyleti költség	0%	Az Ön befektetése éves értékének 0%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs.	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 3 év

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknél, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékat számíthatnak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

### Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <http://ec.europa.eu/odr>

### További fontos információk

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/havi-jelentesek/> a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozzetetelek.mnb.hu/> oldalon.. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektető figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek, a piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alapra még nem áll rendelkezésre teljes naptári évre vonatkozó adat, így Tisztelt Befektetőink számára a múltbeli teljesítményről nem tudunk hasznos tájékoztatást nyújtani.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!**

Termék neve: **VIG GREENTREND RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP EI sorozat** (Bsz. szerinti szakmai ügyfeleknek)

ISIN-kód: HU0000733399

A Termék kezelője: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG csoport tagja

Dokumentum kelte: 2024. június 18.

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

Hívja a **06-1-477-4814** számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el.

## Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű, ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: euró (EUR)

Letétkezelő: Erste Bank Hungary Zrt.

Benchmark: Az Alapnak nincs referenciaindexe. Futamidő: A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** Az Alap elsődleges célja a fenntartható befektetés, azaz a környezetre gyakorolt pozitív hatás (impact) kifejtése. Ilyen formán célja túlmutat a környezeti károk mérséklésén és arra törekszik, hogy katalizátora legyen a környezeti változásoknak. Az Alap kiemelt környezeti célkitűzése az éghajlatváltozás mérséklése, de ezen kívül más környezeti vagy társadalmi célkitűzésen keresztül is hozzájárulhat a fenntarthatósági célkitűzésének eléréséhez. Az Alap a fenntartható befektetés megvalósítása mellett célként határozza meg a tőkenövekedést is. Az Alap célkitűzéseit főként, de nem kizárólag részvényeken és részvény ETF-eken keresztül tervezi elérni. Az Alap céljának elérése érdekében befektethet egyéb átruházható, illetve részvényekhez kapcsolódó értékpapírokba. Az Alap nem alkalmaz földrajzi vagy iparági specifikációt, világszerte eszközölhet befektetéseket (beleértve a feltörekvő országokat is). A célok megvalósulását az Alap alapvetően részvény-típusú eszközökkel kívánja elérni, elsősorban, de nem kizárólag tőzsdén forgalmazott részvényeken, ETF-eken, illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapokon keresztül. Az Alapnak célja a fenntartható befektetés, melyet az ESG univerzumán belül elsősorban, de nem kizárólag a környezeti tényezőkre gyakorolt pozitív hatással tervez elérni. Ennek megvalósítása érdekében főleg olyan vállalatok részvényeibe tervez fektetni, amelyek alacsony ökológiai lábnyommal rendelkeznek, így hozzájárulnak tevékenységükkel a globális környezeti problémák megoldásához – legyen szó például az átlátszóságról az alacsonyabb szén-dioxid kibocsátású gazdaságra vagy a körforgásos gazdasági modellre. Az Alap főleg, de nem kizárólag olyan vállalatokba fektet be, amelyek tevékenységének jelentős része kapcsolódik az energiahatékonysághoz, megújuló és tiszta energiához, környezetszennyezés szabályozásához, vízellátáshoz és annak technológiájához, a hulladékgyűjtéshez és újrahasznosításhoz, a fenntartható mezőgazdasághoz és erdőgazdálkodáshoz és megosztásos gazdasághoz. A kockázat minimalizálást a földrajzi és iparági szektorok közötti diverzifikáció biztosítja. Az Alap földrajzi specifikációval, így jellemző devizaösszetétellel sem rendelkezik. Az Alap stratégiájából adódóan számos devizában denominált eszközbe is fektethet. Az Alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal. A vagyongazdálkodó diszkrécionális jogköre, hogy a piaci folyamatok függvényében a céldevizától eltérő devizában denominált pozíciók devizakockázatát fedezeti ügyletek kötésével csökkenteni kívánja-e. Az Alap legalább 80 százalékos mértékben Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközbe fektet be.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakockázatokból eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök érték növekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bsz. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

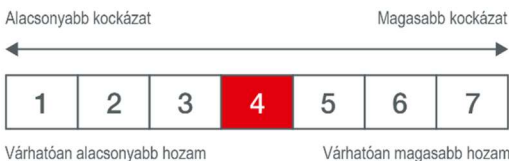
**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába tartozik (SFDR 9.)

**Megcélzott szakmai befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatnak cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A

múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a negyedik, közepes kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve a termék indulása előtt, a megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforrgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 10.000 EUR		Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6263 EUR	1780 EUR
	Éves átlagos hozam	-37,36%	-35,03%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8468 EUR	10212 EUR
	Éves átlagos hozam	-15,31%	0,52%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10830 EUR	13372 EUR
	Éves átlagos hozam	8,30%	7,53%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	14125 EUR	15888 EUR
	Éves átlagos hozam	41,25%	12,27%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10.000 EUR. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetéseképtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalékos, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százalékos.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10.000 EUR kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Teljes költség	145 EUR	382 EUR	764 EUR
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)(*)	1,45%	1,45%	1,45%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,98 % lesz a költségek előtt és 7,53 % a költségek után.



## Költségek összetétele

Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának ( 500 EUR ) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1,34%	Az Ön befektetése éves értékének 1,34%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. Az Alap még nem indult el, így ez az adat egy becslés, mely a jövőben változhat.
	Ügyleti költség	0,11%	Az Ön befektetése éves értékének 0,11%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs.	Ezért a termékért nem kell sikerdíjat fizetni.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 4 év

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

## Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <http://ec.europa.eu/odr>

## További fontos információk

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/havi-jelentesek/> a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozzetetelek.mnb.hu/> oldalon.. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. a piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alapra még nem áll rendelkezésre teljes naptári évre vonatkozó adat, így Tisztelt Befektetőink számára a múltbeli teljesítményről nem tudunk hasznos tájékoztatást nyújtani.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!**

**Termék neve:** VIG GREENTREND RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP UI sorozat (Bsz. szerinti szakmai ügyfeleknek) **ISIN-kód:** HU0000733415

**A Termék kezelője:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG csoport tagja

**Dokumentum kelte:** 2024. június 18..

**Weboldal:** <https://www.vigam.hu>

Hívja a **06-1-477-4814** számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el.

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** nyilvános, nyíltvégű, ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

**A sorozat devizaneme:** amerikai dollár (USD)

**Letétkezelő:** Erste Bank Hungary Zrt.

**Benchmark:** Az Alapnak nincs referenciaindexe. **Futamidő:** A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** Az Alap elsődleges célja a fenntartható befektetés, azaz a környezetre gyakorolt pozitív hatás (impact) kifejtése. Ilyen formán célja túlmutat a környezeti károk mérséklésén és arra törekszik, hogy katalizátora legyen a környezeti változásoknak. Az Alap kiemelt környezeti célkitűzése az éghajlatváltozás mérséklése, de ezen kívül más környezeti vagy társadalmi célkitűzésen keresztül is hozzájárulhat a fenntarthatósági célkitűzésének eléréséhez. Az Alap a fenntartható befektetés megvalósítása mellett célként határozza meg a tőkenövekedést is. Az Alap célkitűzéseit főként, de nem kizárólag részvényeken és részvény ETF-eken keresztül tervezi elérni. Az Alap céljának elérése érdekében befektethet egyéb átruházható, illetve részvényekhez kapcsolódó értékpapírokba. Az Alap nem alkalmaz földrajzi vagy iparági specifikációt, világszerte eszközölhet befektetéseket (beleértve a feltörekvő országokat is). A célok megvalósulását az Alap alapvetően részvény-típusú eszközökkel kívánja elérni, elsősorban, de nem kizárólag tőzsdén forgalmazott részvényeken, ETF-eken, illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapokon keresztül. Az Alapnak célja a fenntartható befektetés, melyet az ESG univerzumán belül elsősorban, de nem kizárólag a környezeti tényezőkre gyakorolt pozitív hatással tervez elérni. Ennek megvalósítása érdekében főleg olyan vállalatok részvényeibe tervez fektetni, amelyek alacsony ökológiai lábnyommal rendelkeznek, így hozzájárulnak tevékenységükkel a globális környezeti problémák megoldásához – legyen szó például az átlátszóságról az alacsonyabb szén-dioxid kibocsátású gazdaságra vagy a körforgásos gazdasági modellre. Az Alap főleg, de nem kizárólag olyan vállalatokba fektet be, amelyek tevékenységének jelentős része kapcsolódik az energiahatékonysághoz, megújuló és tiszta energiához, környezetszennyezés szabályozásához, vízellátáshoz és annak technológiájához, a hulladékgyűjtéshez és újrahasznosításhoz, a fenntartható mezőgazdasághoz és erdőgazdálkodáshoz és megosztásos gazdasághoz. A kockázat minimalizálást a földrajzi és iparági szektorok közötti diverzifikáció biztosítja. Az Alap földrajzi specifikációval, így jellemző devizaösszetétellel sem rendelkezik. Az Alap stratégiájából adódóan számos devizában denominált eszközbe is fektethet. Az Alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal. A vagyongazdálkodó diszkrécionális jogköre, hogy a piaci folyamatok függvényében a céldevizától eltérő devizában denominált pozíciók devizakockázatát fedezeti ügyletek kötésével csökkenteni kívánja-e. Az Alap legalább 80 százalékos mértékben Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközbe fektet be.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakockázatokból eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök érték növekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bsz. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

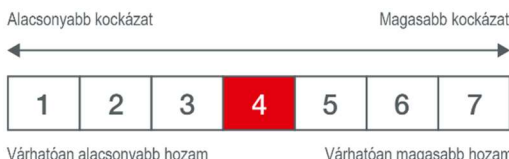
**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektető a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatja.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába tartozik (SFDR 9.)

**Megcélzott szakmai befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatnak cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati

profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a negyedik, közepes kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve a termék indulása előtt, a megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 10.000 USD		Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6703 USD	1895 USD
	Éves átlagos hozam	-32,96%	-34,02%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7927 USD	9972 USD
	Éves átlagos hozam	-20,72%	-0,07%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10748 USD	13669 USD
	Éves átlagos hozam	7,48%	8,12%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	15205 USD	16296 USD
	Éves átlagos hozam	52,05%	12,98%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10.000 USD. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 január és 2024 január között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetéseképtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalékos, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10.000 USD kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Teljes költség	145 USD	388 USD	775 USD
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)(*)	1,45%	1,45%	1,45%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,57 % lesz a költségek előtt és 8,12 % a költségek után.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

## Költségek összetétele

Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának ( 500 USD ) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1,34%	Az Ön befektetése éves értékének 1,34%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. Az Alap még nem indult el, így ez az adat egy becslés, mely a jövőben változhat.
	Ügyleti költség	0,11%	Az Ön befektetése éves értékének 0,11%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs.	Ezért a termékért nem kell sikerdíjat fizetni.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 4 év

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

## Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, ügyélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <http://ec.europa.eu/odr>

## További fontos információk

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/havi-jelentesek/> a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozzetetelek.mnb.hu/> oldalon.. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. a piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alapra még nem áll rendelkezésre teljes naptári évre vonatkozó adat, így Tisztelt Befektetőink számára a múltbeli teljesítményről nem tudunk hasznos tájékoztatást nyújtani.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!

Termék neve: VIG MEGATREND RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP El sorozat ISIN-kód: HU0000729595

A Termék kezelője: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG Csoport tagja

Dokumentum kelte: 2024. június 30.

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

Hívja a 06-1-477-4814 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

## Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű, ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: EUR

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Benchmark: 100% MSCI AC World Daily Total Return Net USD

Futamidő: A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor

visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** Az alap célja, hogy a gazdasági ciklusokon túlnyúló, globális megatrendekből profitálni tudjon. Ilyen trendek lehetnek a demográfiai változások (öregedő társadalom, fejlődő piacok), a szűkös erőforrások következtében kialakuló hatékonyság növekedés (megújuló erőforrások, energia hatékonyság), az urbanizáció, vagy akár a technológiai újítások, innováció. A célok megvalósulását az alap alapvetően részvény-típusú eszközökkel kívánja elérni, elsősorban tőzsdén forgalmazott ETF-eken, részvényeken, illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapokon keresztül. A megatrendek olyan hosszú távú változások, melyek tartósan befolyásolják társadalmi, gazdasági környezetünket. Az alap olyan vállalatok részvényeinek profitnövekedésből kíván részesedni, melyek ezen folyamatok nyertesei lehetnek. A megatrendek a normál gazdasági ciklusokon túlnyúló, általában globális, az egész világot érintő hosszú távú folyamatok. Ebből kifolyólag az alap földrajzi specifikációval nem rendelkezik. Mivel az alap hosszú távú növekedésből kíván profitálni, illetve jelentős részvénypiaci kitétséggel rendelkezik, az alapot hosszú távon befektetni kívánó, kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk. Az Alap eszközeit euróban tartja nyilván. Az Alap csak olyan befektetési formákba fektet, ahol a költséghányad 2,5% alatt marad, de mindig törekszik rá, hogy a mögöttes kollektív befektetési instrumentumok átlagos díjterhelése ne haladja meg az 1%-ot. Az alap földrajzi specifikációval, így jellemző devizaösszetétellel sem rendelkezik. Az Alap céldevizája ezért megegyezik a referenciaindex elszámolási devizájával (USD). Az Alap stratégiájából adódóan számos devizában denominált eszközbe is fektethet. Az Alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával, azaz a benchmark elszámolási devizájával (USD) szemben. A vagyonkezelő diszkrecionális jogköre, hogy a piaci folyamatok függvényében a céldevizától eltérő devizában denominált pozíciók devizakockázatát fedezeti ügyletek kötésével csökkenteni kívánja-e. Emellett az Alap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitétségből eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök értéknövekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bszt. (2007. évi CXCVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

**Megcélzott lakossági befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján az ötödik, közepesen magas kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 10 000 EUR		Ha Ön (1 év) után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 641 EUR	2 008 EUR
	Éves átlagos hozam	-33,59%	-33,05%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 077 EUR	9 665 EUR
	Éves átlagos hozam	-19,23%	-0,85%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 824 EUR	14 033 EUR
	Éves átlagos hozam	8,24%	8,84%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	15 785 EUR	17 059 EUR
	Éves átlagos hozam	57,85%	14,28%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10 000 EUR. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektető Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

### Milyen költségek merülnek fel?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10 000 EUR kerül befektetésre. Az Alap teljesítményének mérése a kijelölt referenciaindexéhez (benchmarkjához) van kötve. Az Alap sikerdíjat fizet az Alapkezelő részére, a díjszámítás alapja az Alap referenciaindexét meghaladó hozam, a sikerdíj mértéke (20%) és a vagyon összege, melyen a hozamot elérte az Alapkezelő. Az Alap negatív abszolút hozam esetén is fizet sikerdíjat az Alapkezelő számára, amennyiben a referencia index felülteljesítésre, azaz a pozitív relatív hozamra vonatkozó feltételek teljesülnek.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Teljes költség	100 EUR	279 EUR	558 EUR
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) (*)	1,00%	1,00%	1,00%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,83% lesz a költségek előtt és 8,84% a költségek után.

Költségek összetétele			
Egyszeri	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának (500 EUR) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

költségek			díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0,91%	Az Ön befektetése éves értékének 0,91%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	Ügyleti költség	0,09%	Az Ön befektetése éves értékének 0,09%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.

**Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?**

**Ajánlott tartási idő: 4 év**

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

**Hogyan tehetek panaszt?**

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, Ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentés/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <https://ec.europa.eu/odr>

**További fontos információk**

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/havi-jelentesek/>, a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozvetetelek.mnb.hu/> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alap ezen sorozatának éves, múltbeli hozamát a Kezelési Szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!**

**Termék neve:** VIG MEGATREND RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP UI sorozat **ISIN-kód:** HU0000729603

**A Termék kezelője:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG Csoport tagja

**Dokumentum kelte:** 2024. június 30.

**Weboldal:** <https://www.vigam.hu>

Hívja a **06-1-477-4814** számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el.

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** nyilvános, nyíltvégű, ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

**A sorozat devizaneme:** USD

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Benchmark:** 100% MSCI AC World Daily Total Return Net USD

**Futamidő:** A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** Az alap célja, hogy a gazdasági ciklusokon túlnyúló, globális megatrendekből profitálni tudjon. Ilyen trendek lehetnek a demográfiai változások (öregedő társadalom, fejlődő piacok), a szűkös erőforrások következtében kialakuló hatékonyság növekedés (megújuló erőforrások, energia hatékonyság), az urbanizáció, vagy akár a technológiai újítások, innováció. A célok megvalósulását az alap alapvetően részvény-típusú eszközökkel kívánja elérni, elsősorban tőzsdén forgalmazott ETF-eken, részvényeken, illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapokon keresztül. A megatrendek olyan hosszú távú változások, melyek tartósan befolyásolják társadalmi, gazdasági környezetünket. Az alap olyan vállalatok részvényeinek profitnövekedésből kíván részesedni, melyek ezen folyamatok nyertesei lehetnek. A megatrendek a normál gazdasági ciklusokon túlnyúló, általában globális, az egész világot érintő hosszú távú folyamatok. Ebből kifolyólag az alap földrajzi specifikációval nem rendelkezik. Mivel az alap hosszú távú növekedésből kíván profitálni, illetve jelentős részvénypiaci kitétséggel rendelkezik, az alapot hosszú távon befektetni kívánó, kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk. Az Alap eszközeit euróban tartja nyilván. Az Alap csak olyan befektetési formákba fektet, ahol a költséghányad 2,5% alatt marad, de mindig törekszik rá, hogy a mögöttes kollektív befektetési instrumentumok átlagos díjterhelése ne haladja meg az 1%-ot. Az alap földrajzi specifikációval, így jellemző devizaösszetétellel sem rendelkezik. Az Alap céldevizája ezért megegyezik a referenciaindex elszámolási devizájával (USD). Az Alap stratégiájából adódóan számos devizában denominált eszközbe is fektethet. Az Alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával, azaz a benchmark elszámolási devizájával (USD) szemben. A vagyonkezelő diszkrecionális jogköre, hogy a piaci folyamatok függvényében a céldevizától eltérő devizában denominált pozíciók devizakockázatát fedezeti ügyletek kötésével csökkenteni kívánja-e. Emellett az Alap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitétségből eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök értéknövekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bszt. (2007. évi CXCVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

**Megcélzott lakossági befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a negyedik, közepes kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.



# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 10 000 USD		Ha Ön (1 év) után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 622 USD	2 113 USD
	Éves átlagos hozam	-33,78%	-32,19%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7 348 USD	8 886 USD
	Éves átlagos hozam	-26,52%	-2,91%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 702 USD	13 724 USD
	Éves átlagos hozam	7,02%	8,24%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	16 887 USD	17 697 USD
	Éves átlagos hozam	68,87%	15,34%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10 000 USD. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektető Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10 000 USD kerül befektetésre. Az Alap teljesítményének mérése a kijelölt referenciaindexéhez (benchmarkjához) van kötve. Az Alap sikerdíjat fizet az Alapkezelő részére, a díjszámítás alapja az Alap referenciaindexét meghaladó hozam, a sikerdíj mértéke (20%) és a vagyon összege, melyen a hozamot elérte az Alapkezelő. Az Alap negatív abszolút hozam esetén is fizet sikerdíjat az Alapkezelő számára, amennyiben a referencia index felülteljesítésre, azaz a pozitív relatív hozamra vonatkozó feltételek teljesülnek.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Teljes költség	100 USD	273 USD	547 USD
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) (*)	1,00%	1,00%	1,00%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,23% lesz a költségek előtt és 8,24% a költségek után.

Költségek összetétele			
Egyszeri	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának (500 USD) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

<b>Költségek</b>			díjról.
	<b>Kilépési költség</b>	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	0,91%	Az Ön befektetése éves értékének 0,91%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	<b>Ügyleti költség</b>	0,09%	Az Ön befektetése éves értékének 0,09%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0,00%	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

**Ajánlott tartási idő: 4 év**

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

## Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, Ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentés/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <https://ec.europa.eu/odr>

## További fontos információk

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/havi-jelentesek/>, a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozvetitelek.mnb.hu/> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alap ezen sorozatának éves, múltbeli hozamát a Kezelési Szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!**

**Termék neve:** VIG OPPORTUNITY FEJLETT PIACI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP I sorozat

**ISIN-kód:** HU0000712393

**A Termék kezelője:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG Csoport tagja

**Dokumentum kelte:** 2024. június 30.

**Weboldal:** <https://www.vigam.hu>

Hívja a **06-1-477-4814** számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el.

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** nyilvános, nyíltvégű, ABA-irányelv alapján harmonizált.

**A sorozat devizaneme:** HUF

**Letétkezelő:** Erste Bank Hungary Zrt.

**Benchmark:** 100% MSCI World Net Total Return USD Index. **Futamidő:** A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** Az Alap célja, hogy a globális részvénypiaci befektetések hozamából a részvényárfolyamokon és az osztalékjövödelmeken keresztül profitáljon. Az Alapkezelő szándékai szerint az Alap portfóliójában devizakülföldi társaságok nyilvános forgalomba-hozatal során kibocsátott részvényei alkotják a döntő részt. Az Alapkezelő az Alap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl, a biztonságot és a maximális diverzifikációt (kockázatmegosztás) elveit tartja szem előtt. Az Alap elsősorban hazai és nemzetközi részvényeket, kollektív befektetési értékpapírokat tart portfóliójában. A likviditás biztosítása érdekében hazai és nemzetközi kötvényeket is vásárolhat, betét és repó ügyleteket köthet, valamint a devizakockázat fedezésére származtatott ügyletek alkalmazása is megengedett. Az Alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal. Az Alap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett. Ennek alapján a külföldi értékpapírok között a nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett papírokat vásárolja, másodsorban az Alap befektethet magyar vállalatok által kibocsátott részvényekbe is. Az Alapkezelő a tőle elvárható maximális gondossággal, saját belátása és döntése alapján, a vonatkozó jogszabályok és a jelen Kezelési Szabályzatban foglalt korlátozások betartása mellett alakítja ki az Alap forrásainak felhasználási módját, a befektetési arányokat annak érdekében, hogy az Alap - az Alapkezelő várakozásainak megfelelő jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében - hosszabb távon megvalósítsa célját. A működés során azonban az Alapkezelő azt tartja szem előtt, hogy a portfólió kialakításakor részvények határozzák meg az Alap jellegét. Ennek megfelelően az Alapban adott pillanatban tartható részvények aránya elérheti a mindenkori törvényes maximumot. A részvényportfólió kialakításánál a befektetési piacok makrogazdasági környezetének figyelembevételével elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva egy hosszú távú befektetési portfólió kialakítása a cél. A jelenlegi törvényi szabályozásnak megfelelően akár 100% is lehet a portfólióban a részvények aránya. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitértésből eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök értéknövekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bszt. (2007. évi CXCVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

**Megcélzott lakossági befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján az ötödik, közepesen magas kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 4 000 000 HUF		Ha Ön (1 év) után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Stressz-forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 433 819 HUF	583 865 HUF
	Éves átlagos hozam	-39,15%	-38,19%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 620 902 HUF	4 521 641 HUF
	Éves átlagos hozam	-9,48%	3,11%
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 434 949 HUF	6 193 197 HUF
	Éves átlagos hozam	10,87%	11,55%
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 745 894 HUF	8 537 973 HUF
	Éves átlagos hozam	43,65%	20,87%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forogatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 4 000 000 HUF. A kedvezőtlen forogatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forogatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forogatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektetőket Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forogatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 4 000 000 HUF kerül befektetésre. Az Alap teljesítményének mérése a kijelölt referenciaindexéhez (benchmarkjához) van kötve. Az Alap sikerdíjat fizet az Alapkezelő részére, a díjszámítás alapja az Alap referenciaindexét meghaladó hozam, a sikerdíj mértéke (20%) és a vagyon összege, melyen a hozamot elérte az Alapkezelő. Az Alap negatív abszolút hozam esetén is fizet sikerdíjat az Alapkezelő számára, amennyiben a referencia index felülteljesítésre, azaz a pozitív relatív hozamra vonatkozó feltételek teljesülnek.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Teljes költség	42 532 HUF	131 056 HUF	262 112 HUF
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) (*)	1,06%	1,06%	1,06%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 12,61% lesz a költségek előtt és 11,55% a költségek után.

## Költségek összetétele

Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának (200 000 HUF) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
--------------------	------------------	--------------	---

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

	<b>Kilépési költség</b>	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	0,94%	Az Ön befektetése éves értékének 0,94%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	<b>Ügyleti költség</b>	0,12%	Az Ön befektetése éves értékének 0,12%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0,00%	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.

**Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?**

**Ajánlott tartási idő: 4 év**

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

**Hogyan tehetek panaszt?**

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, Ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <https://ec.europa.eu/odr>

**További fontos információk**

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/havi-jelentesek/>, a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozvetitelek.mnb.hu/> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alap ezen sorozatánakéves, múltbeli hozamát a Kezelési Szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!

Termék neve: VIG ARANY ALAPOKBA FEKTETŐ RÉSZALAP UI sorozat ISIN-kód: HU0000734967

A Termék kezelője: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG Csoport tagja

Dokumentum kelte: 2024. június 30.

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

Hívja a 06-1-477-4814 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

## Milyen termékről van szó? (A feltüntetett információk jelen Részalapra vonatkoznak)

Típus: nyilvános, nyíltvégű, ABA-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: USD

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

Benchmark: A Részalapnak nincs referenciaindex.

Futamidő: A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** A Részalap célja, hogy olyan aranyiaci befektetési lehetőséget kínáljon ügyfeleinek, melyen keresztül a Befektetők az arany, mint tőkepiaci eszköz teljesítményéből részesednek, miközben vállalják az arany árfolyamának mozgásából származó kockázatot. A Részalap az arany árfolyammozgását követő, vagy aranyhoz kapcsolódó eszközökkel biztosítja a befektetők számára, hogy az arany árfolyamának emelkedéséből részesedhessenek. A Részalap eszközeinek túlnyomó részét olyan ETF-ekbe, illetve határidős kontraktusokba fekteti, melyek árfolyama tükrözi az arany árfolyamának alakulását, míg a portfólió kisebb részét, tőkeáttétel esetén, likvid, alacsony kockázatú kamatozó eszközökben tartja. A portfólió hatékony kezelése céljából kötött származtatott ügyletek kitettsége nem haladhatja meg a Részalap nettó eszközértékének 30%-át. A Részalap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával, azaz a benchmark elszámolási devizájával (USD) szemben. A Részalap eszközeit forintban (HUF) tartja nyilván. A hosszabb távon gondolkodó, a magasabb hozam reményében az átlagosnál nagyobb kockázatot is felvállaló befektetőnek előnyös befektetési forma. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

**Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők:** Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitettségből eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök értéknövekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bszt. (2007. évi CXCVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

**Fenntarthatósági információk:** Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

**Megcélzott lakossági befektető:** Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik az ajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

**Az Alap megszűnése:** A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

Átváltás a Részalapok között: A Részalapok között átváltási megbízás megadására van lehetőség, melynek feltételeit a Kezelési Szabályzat 39. és 47. pontja tartalmazza. A VIG Prémium Esernyőalap részalapjai egymástól jogilag különállóak, egy befektetési alap adott részalapjával szembeni befektetői és egyéb követeléseket nem lehet érvényesíteni ugyanazon alap másik részalapja terhére.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató alapján mutatja be. A múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a negyedik, közepes kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Befektetés: egyszeri 10 000 USD		Ha Ön (1 év) után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 182 USD	4 204 USD
	Éves átlagos hozam	-38,17%	-19,47%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 474 USD	9 044 USD
	Éves átlagos hozam	-15,26%	-2,48%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 512 USD	12 804 USD
	Éves átlagos hozam	5,12%	6,37%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	13 653 USD	15 937 USD
	Éves átlagos hozam	36,53%	12,36%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 10 000 USD. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 március és 2024 március között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek a VIG Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt a VIG Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a Befektető-védelmi Alap (BEVA) vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10 000 USD kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Teljes költség	84 USD	212 USD	423 USD
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) (*)	0,84%	0,84%	0,84%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,21% lesz a költségek előtt és 6,37% a költségek után.

Költségek összetétele			
Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának (500 USD) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0,78%	Az Ön befektetése éves értékének 0,78%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

	<b>Ügyleti költség</b>	0,06%	Az Ön befektetése éves értékének 0,06%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	Nincs.	Ezért a termékért nem kell sikerdíjat fizetni.

A Részalapok közti átváltás költsége: a Befektetőnek lehetősége van arra, hogy meglévő befektetési jegyét egy másik, azonos devizájú Részalap befektetési jegyére átváltssa. Ennek kondícióit, a Kezelési Szabályzat 39. és 47. pontja tartalmazza.

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

**Ajánlott tartási idő: 4 év**

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

## Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 476-2030, Ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <https://ec.europa.eu/odr>

## További fontos információk

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/havi-jelentesek/>, a havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat, a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/kiemelt-befektetoi-informaciok/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozvetetelek.mnb.hu/> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. a piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alap ezen sorozatának éves, múltbeli hozamát a Kezelési Szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.