

## 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 Robotok Kora Hozamvédezt Zártvégű Befektetési Alap

ISIN-kód: HU0000732409

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, zártvégű, ABA-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: HUF

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Benchmark:** Az alap nem rendelkezik referenciaindexszel. **Futamidő:** Az Alap futamideje határozott; futamidejének vége (lejárat): 2026 december 15. Az Alap ezt követően megszűnik, vagy az Alapkezelő döntése alapján nyíltvégűvé alakul. Az Alapkezelő nem jogosult egyoldalúan megszüntetni az Alapot, valamint az Alap befektetési jegyeinek bevonására nincs mód.

**Célok és mögöttes termékek:** Az Alap célja, hogy Rögzített Hozam kifizetése mellett (a Befektetési Jegyek névértékére fizetett 15%-os hozam (EHM: 4,90%)) lehetőséget biztosítson az Alap befektetői számára, hogy részesedjenek a Mögöttes Index -Alap Futamideje alatt elérhető- teljesítményéből a Teljesítményrészesedés formájában. Az Alap további célja, hogy a Mögöttes Indexen keresztül is képes legyen többelhozamot elérni. Ezt a kitettséget az Alap a Mögöttes Indexre szóló opcióval keresztül veszi fel, tőkevédelmet és rögzített hozamot pedig elsősorban kamatozó eszközökbe befektetéseken keresztül biztosít.

Az Alap stratégiája, hogy a fent említett eszközök alkalmazásával, előre meghatározott részben védett-, illetve többelhozamot érjen el az alap befektetői számára. A befektetési jegyek névértékének védelmét kizárólag az Alap pénzügyi eszközei és befektetési politikája biztosítja, arra harmadik személy garanciát nem vállal.

Az Alapkezelő a tőke és hozamvédelem céljából passzív alapkezelési stratégiát folytat. Az Alap az induláskor egy vételi opciós ügyletet és egy kamatozó eszközökből álló portfóliót állít össze, amit lejáratig a stratégia megvalósítása érdekében kezel.

**Hozam meghatározása és hozamfizetés:** Az Alap Futamidejének Lejárata napján Befektetési Jeggyel rendelkező befektetők részére, az Alap Lejárata miatt fizetendő Lejáratkori Kifizetés az összes költség levonását követően el fogja érni a Befektető tulajdonát képző Befektetési Jegyek névértéke 115%-ának megfelelő összeget. Minden ezt meghaladó összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. A Hozamfizetési Naphoz (Az Alap futamidejének leteltét követő 2. banki munkanap.) kapcsolódó Megfeleltetési Napon Befektetési Jeggyel rendelkező tulajdonosok részére a 115%-on felül a Mögöttes Index, illetve az ahhoz mint mögöttes termékhez kapcsolódó származtatott ügylet teljesítményétől függő Teljesítményrészesedés kerül kifizetésre, melynek összege a Mögöttes Index Változás Mutató és a Befektetési Jegyek névértékének szorzatával egyezik meg. A Teljesítményrészesedésre nem vonatkozik a tőke- és hozamvédelem.

**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 a futamidőn belül nem akarják kivenni a pénzüket. Az Alap zártvégű, azaz a futamidő során a Befektetőnek nincs lehetősége a befektetési jegy visszaváltására.

**Az Alap megszűnése:** Az Alap kezelője nem jogosult megszüntetni egyoldalúan az Alapot, az Alap befektetési jegyeinek bevonására nincs mód.

**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)

## 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 a futamidő (az Alap lejáratáig) végéig megtartja a terméket. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a harmadik, közepesen alacsony kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a kedvezőtlen piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum VIG Befektetési Alapkezelő +36 1 477 4814 Magyarország Zrt. alapkezelo@am.vig H-1091 Budapest, Üllői út 1. www.vigam.hu Alapkezelő az összesített kockázati mutató kalkulációja során – a piaci konszenzussal összhangban – a hitelkockázatokkal nem módosította a piaci kockázati mutatót. A hitelkockázati mutató meghatározására nincs egységes iránymutató, így amennyiben az Alapkezelő figyelembe vette volna a hitelkockázati szempontokat, rontotta volna a piacon elérhető hasonló alapok összesített kockázati mutatóinak összevethetőségét. Az Alap releváns likviditási kockázattal rendelkezik, amely a befektetési jegyek korlátozott lejárat előtti értékesíthetőségéből fakad, és amelyet a fenti összesített kockázati mutató nem tükröz. Az Alapkezelő az Alap Befektetési Jegyeit jegyzési eljárás során hozza forgalomba, majd az Alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételét követő három hónapon belül – amennyiben a BÉT jóváhagyja - kezdeményezi a Befektetési Jegyek bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére. Azt a Befektetőt, aki a lejárat előtt befektetési jegyét a Budapesti Értéktőzsdén eladja, kizárólag az ott elérhető piaci ár illeti meg, mely a nettó eszközértéknél akár jelentősen alacsonyabb is lehet. Ez esetben a tényleges kockázat jelentősen változhat, mivel előfordulhat, hogy a befektetett összegnél

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

kisebbségi összeget kap vissza, valamint az is, hogy befektetési jegyét a tervezettnél lényegesen hosszabb idő alatt tudja eladni.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék/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 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	3 717 715 HUF	4 600 000 HUF
	Éves átlagos hozam	-7,06%	4,77%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 717 715 HUF	4 600 000 HUF
	Éves átlagos hozam	-7,06%	6,27%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 047 804 HUF	4 600 000 HUF
	Éves átlagos hozam	1,20%	4,77%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 378 797 HUF	5 380 198 HUF
	Éves átlagos hozam	9,47%	10,39%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és a futamidő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 4.000.000 HUF. A hozam csak akkor garantált, ha Ön a terméket az Alap Futamidejének lejáratáig tartja. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A bemutatott forgatókönyvek azt feltételezik, hogy az Alap lejáratakor Ön a Fizetési Ígéret teljesítéséért a piacok kedvezőtlen teljesítménye esetén is visszakapja tőkájének legalább 115%-át. Ezt a terméket nem lehet visszaváltani. Ezért nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vissza, ha a lejárat előtt másodpiaci forgalomban eladja azt. Ön vagy nem fogja tudni korábban eladni a terméket, vagy az eladás magas költségekkel vagy nagy veszteséggel járhat az Ön számára. 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 4 000 000 HUF kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (3 év) végén váltja vissza
Teljes költség	237 146 HUF	853 725 HUF
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) (*)	1,98%	1,98%

(\*) 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 6,75% lesz a költségek előtt és 4,77% 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>	N/A	A termék nem visszaváltható, így a kilépési költség nem releváns.
Folyó költségek	<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	1,96%	Az Ön befektetése éves értékének 1,96%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	<b>Ügyleti költség</b>	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	<b>Teljesítménydíjak</b>	Nincs.	Ezért a termékért nem kell sikerdíjat fizetni.

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

Az Alap határozott futamidejű, így a Befektetőknek nincs lehetőségük visszaváltást kezdeményezni. Az Alap határozott futamidőre jött létre, a javasolt befektetési időtartam megegyezik az Alap futamidejével. Az Alapkezelő az Alap Befektetési Jegyeit jegyzési eljárás során hozza forgalomba, majd az Alap Felüvegetal általi nyilvántartásba vételét követő egy hónapon belül - amennyiben a BÉT jóváhagyja- kezdeményezi a Befektetési Jegyek bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére. A befektetési jegyek névértékére és a Rögzített hozam mértéke teljes egészében kizárólag a futamidő végéig megtartott befektetésekre érvényes. Azt a Befektetőt, aki az Alap futamideje alatt befektetési jegyét a Budapesti Értéktőzsdén eladja, kizárólag az ott elérhető piaci ár illeti meg, mely a nettó eszközértéknél akár jelentősen alacsonyabb is lehet. A befektetési jegyek tőzsdei értékesítése során díjak, jutalékok terhelhetik a Befektetőket, melyeket az érintett befektetési vállalkozás hirdetménye tartalmaz.

### 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, 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: <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.