

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 U sorozat

ISIN-kód: HU0000736277

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

Dokumentum kelte: 2024. október 5.

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: 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. A célok megvalósulását az Alap alapvetően részvénytípusú eszközökkel kívánja elérni, elsősorban tőzsdén forgalmazott ETF-eken és részvényeken keresztül. A részvényportfólió kialakításánál a befektetési piacok makrogazdasági környezetének figyelembevétele mellett elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva egy hosszú távú befektetési portfólió kialakítása a cél. Az Alap 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 az Alap referenciaindexétől. Mivel az Alap jelentős részvénypiaci kitettséggel rendelkezik, az Alapot hosszú távon befektetni kívánó, kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk. A likviditás biztosítása érdekében az Alap hazai és nemzetközi kötvényeket is vásárolhat, betét és repó ügyleteket köthet, valamint a devizakockázat fedezésére származtatott ügyletek alkalmazása is megengedett. bfpol 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.

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.

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	6 321 USD	1 597 USD

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

	Éves átlagos hozam	-36,79%	-36,78%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7 973 USD	10 113 USD
	Éves átlagos hozam	-20,27%	0,28%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 662 USD	13 030 USD
	Éves átlagos hozam	6,62%	6,84%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	15 032 USD	18 300 USD
	Éves átlagos hozam	50,32%	16,31%

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 augusztus és 2024 augusztus között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 augusztus és 2024 augusztus között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 augusztus és 2024 augusztus között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazza 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 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 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	226 USD	588 USD	1 177 USD
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RI) (*)	2,26%	2,26%	2,26%

(*) 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 9,10% lesz a költségek előtt és 6,84% 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	2,09%	Az Ön befektetése éves értékének 2,09%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	Ügyleti költség	0,12%	Az Ön befektetése éves értékének 0,12%-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	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: +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 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/ 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/ 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.