

## Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## Produkt

**Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.**

**Český překlad názvu:** VIG Alfa Fond s Absolutním Výnosem E serie

**ISIN:** HU0000715982

**Název produktu:** VIG Alfa Absolut Hozamú Befektetési Alap

**Název tvůrce produktu s investiční složkou:** VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares, VIG Group 2025

**Datum poslední úpravy:** 30 červen

**Internetové stránky tvůrce produktu s investiční složkou:** <https://www.vigam.hu>

Pro více informací zavolejte na: +36 1 477 4814

Dohled nad společností VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares v souvislosti s tímto dokumentem se základními informacemi vykonává Maďarská Národní Banka.

## O jaký produkt se jedná?

**Typ:** veřejný, otevřený, souladu dle směrnice o UCITS

**Měna:** EUR

**Custodian:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Benchmark:** ESTCINDEX Index + 1,7% **Doba trvání:** Fond je otevřený, nemá žádnou termínovanou splatnost a podílové listy lze kdykoli odkoupit.

**Cíle:** Fond je typem investičního fondu s absolutní návratností, jehož cílem je vytvořit investiční portfolio prostřednictvím aktivní správy portfolia, které klientům má zajistit vyšší výnos než referenční hodnota s přihlédnutím k předem definovanému rizikovému profilu. Tohoto cíle chce dosáhnout především investováním do dluhopisů a akcií v rozvíjejícím se evropském regionu. Alokace aktiv Fondu je přizpůsobena konkrétním podmínkám na kapitálovém trhu.

Fond využije všechny dostupné investiční nástroje a je ochotný je koupit - domácí i zahraniční dluhopisy, akcie a jiné cenné papíry, indexy a cizí měny, pokud Fond vidí významný potenciál zisku. V tomto ohledu má fond oportunistický přístup a je klasifikován jako multi-strategický fond.

V rámci multi-strategie dominují fondu především „Global macro“, „Long-short equity“, „Convertible bond arbitrage“ a „Managed futures“. Investice Fondu jsou rozděleny do tří velkých kategorií podle tříd aktiv: Fond podstupuje dodatečné riziko na dluhopisových, devizových a akciových trzích a je ochoten zaujímat na těchto trzích jak dlouhé, tak krátké pozice, a to až do výše zákonem povolených maximálních limitů, což Fondu umožňuje dvojnásobné využití pákového efektu. Fond může v rozsahu stanoveném v této investiční politice investovat také do tzv. cenných papírů neinvestičního stupně, které znamenají podstoupení dodatečného rizika ve srovnání s aktivy klasifikovanými jako investiční z hlediska úvěrové bonity. Fond při svém investičním rozhodování zohledňuje fundamentální, cenové, technické a behaviorálněpsychologické faktory.

Správce Fondu postupuje s maximální péčí, uvážením a úsudkem při určování použití prostředků Fondu a investičních podílů s ohledem na omezení stanovená příslušnými právními předpisy a tímto Řádem hospodaření tak, aby bylo dlouhodobě dosaženo cíle Fondu, a to s ohledem na budoucí rizika a výnosy, které Správce Fondu očekává. K zajištění likvidity hodlá Fond držet ve svém portfoliu státní cenné papíry vydané ÁKK (Řízení Státních dluhopisů) jménem maďarského státu. Správce Fondu minimalizuje měnové riziko aktuální série Fondu vůči základní méně Fondu prostřednictvím měnových futures alokovaných pouze na tuto sérii. Správce fondu se zavazuje udržovat míru krytí v rozsahu 90 % až 110 % hodnoty aktiv příslušné série, což se považuje za efektivní krytí.

**Klíčové faktory ovlivňující výnos fondu:** Nejdůležitějšími faktory, které ovlivňují výnos Fondu jsou: změny cen finančních nástrojů v portfoliu Fondu, rizika, která Fond podstupuje, zisk/ztráta vyplývající z měnové expozice Fondu a změny provozních a jiných nákladů Fondu. Fond může dosahovat výnosů zvyšováním hodnoty finančních aktiv ve svém portfoliu. Výpočet výnosu Fondu vychází z přílohy č. 3 zákona o investičních společnostech (zákon CXXXVIII z roku 2007)

**Stanovení výnosu a vyplácení výnosů:** Fond nevyplácí výnos z kapitálových zisků, celé kapitálové zisky jsou znovu investovány v souladu s investiční politikou fondu. Investoři mohou realizovat kapitálové zisky jako rozdíl mezi nákupní a odkupní cenou jimi držaných podílových listů.

**Informace o udržitelnosti:** Fond nespadá do kategorie finančních produktů zaměřených na podporu environmentálních nebo sociálních charakteristik nebo jejich kombinace nebo finančních produktů zaměřených na udržitelné investice. (Článek 6 směrnice SFDR)

**Zamýšlený retailový investor:** Tento fond není vhodný pro investory, kteří si přejí vybrat své peníze z fondu během navrhovaného minimálního investičního období.

**Zánik fondu:** Veřejný otevřený investiční fond musí být správcem fondu ukončen, pokud vlastní kapitál fondu nedosáhne za období tří měsíců v průměru 20 milionů HUF. Pravidla pro zánik Fondu, prodej majetku Fondu a rozdělení majetku jsou stanovena v článcích 75 až 79 zákona o subjektech kolektivního investování a jejich správcích.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?



**Ukazatel rizik:** Souhrnný ukazatel rizika poskytuje návod na úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s ostatními produkty. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že produkt způsobí finanční ztrátu v důsledku pohybu trhů nebo z důvodu, že Vás nebudeme schopni vyplatit.

Souhrnný ukazatel rizika ukazuje profil riziko/výnos produktu na základě souhrnu ukazatele tržního rizika a ukazatele úvěrového rizika vypočteného z minulých výnosů. Údaje z minulosti

však nejsou nutně spolehlivým ukazatelem budoucího rizikového profilu a mohou se v průběhu času měnit. Ani nejnížší kategorie není zcela bezrizikovou investicí! Tento produkt nezahrnuje ochranu proti budoucí výkonnosti trhu a můžete přijít o celou investici nebo její část. Pokud nejsme schopni splnit vyplacení, které Vám náleží, můžete přijít o celou svou investici.

Ukazatel rizika předpokládá, že produkt držíte do konce doporučené doby držení (2 roky). Skutečné riziko může být podstatně vyšší, pokud produkt uplatníte dříve, a může se stát, že obdržíte zpět menší částku. Produkt je zařazen do třetí, středně nízké rizikové třídy na sedmibodové stupnici rizikového indexu, protože je nepravděpodobné, že

nepríznivé tržní podmínky při realizaci investiční politiky fondu ovlivní schopnost fondu Vám vyplatit peníze. Výnos, který můžete z tohoto produktu získat, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj na trhu je nejistý a nelze jej přesně předpovědět.

Uvedený nepríznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu, případně příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Zátěžový scénář ukazuje výši zhodnocení v extrémních tržních podmínkách.

| Investice: jednou 10 000 EUR |                                                 | 1 roky     | 2 roky     |
|------------------------------|-------------------------------------------------|------------|------------|
| Stresový scénář              | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 7 884 EUR  | 6 462 EUR  |
|                              | Průměrný roční výnos                            | -21,16%    | -19,62%    |
| Nepříznivý scénář            | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 7 884 EUR  | 8 740 EUR  |
|                              | Průměrný roční výnos                            | -21,16%    | -6,51%     |
| Mírný scénář                 | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 10 195 EUR | 10 300 EUR |
|                              | Průměrný roční výnos                            | 1,95%      | 1,49%      |
| Příznivý scénář              | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 12 056 EUR | 13 032 EUR |
|                              | Průměrný roční výnos                            | 20,56%     | 14,16%     |

Tato tabulka ukazuje, kolik peněz byste mohli získat zpět na konci prvního roku a na konci doporučené doby držení podle různých scénářů za předpokladu, že investovaná částka 10 000 EUR. Tento nepríznivý scénář se vztahuje k investici do produktu nebo příslušného srovnávacího ukazatele mezi květnem 2015 a květnem 2025. Tento mírný scénář se vztahuje k investici do produktu nebo příslušného srovnávacího ukazatele mezi květnem 2015 a květnem 2025. Tento příznivý scénář se vztahuje k investici do produktu nebo příslušného srovnávacího ukazatele mezi květnem 2015 a květnem 2025. Tyto hodnoty neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může mít také vliv na částku, kterou obdržíte zpět.

## Co se stane, když (tvůrce produktu s investiční složkou) není schopen uskutečnit výplatu?

Případná platební neschopnost správce fondu neohrožuje výplatu finančních úspor investorů ve fondu. V případě, že smlouva investora se správcem fondu VIG jako hlavním distributorem nebo s poskytovatelem investičních služeb správce účtu cenných papírů způsobí, že cenné papíry registrované na jméno investora nebudou správcem fondu VIG nebo smluvním poskytovatelem služeb k dispozici pro vydání investorovi, bude povinen odškodnit investora Fond na ochranu investorů (BEVA).

Povinnost odškodnění sdružení BEVA vznikne, pokud dozorčí orgán zahájí proti členu sdružení BEVA likvidační řízení podle zákona nebo pokud soud nařídí likvidaci členu sdružení BEVA. Pojištění poskytované společností BEVA nekryje ztráty vyplývající ze změn hodnoty investice. BEVA vyplatí investorovi, který má nárok na odškodnění, náhradu škody do maximální výše 100 000 EUR za osobu a za investiční subjekt dohromady (za členu BEVA). Náhrada vyplácená Fondem do výše jednoho milionu forintů činí sto procent částky, nad jeden milion forintů vyplatí jeden milion forintů plus devadesát procent ze zbylé částky nad jeden milion forintů.

## S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

**Náklady v čase:** Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu [a (případně) na výkonnosti produktu]. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice. Je investováno 10 000 EUR

Správce účtuje Fondu výkonnostní poplatek (20%) vypočítaný podle modelu High-on-High. Podle této metody může být výkonnostní poplatek účtován pouze v případě, že čistý výnos série od posledního účtování výkonnostního poplatků - maximálně však za posledních 5 let - je vyšší než referenční hodnota.

|                            | 1 roky  | 2 roky  |
|----------------------------|---------|---------|
| Náklady celkem             | 245 EUR | 505 EUR |
| dopad na výnos (RYI) ročně | 2,45%   | 2,45%   |

(\*) Ukázka toho, jak náklady každoročně snižují váš výnos po dobu držení produktu. Ukazuje například, že v případě ukončení po doporučené době držení bude váš průměrný roční výnos předpokládán ve výši 3,94% před zohlednění nákladů a 1,49% po zohlednění nákladů. Tato hodnota nezohledňuje vstupní či případně výstupní poplatky, jejich výše se může lišit v závislosti na distributorovi, prostřednictvím jehož investici sjednáváte

| Skladba nákladů     |                   |              |                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------|-------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup  | maximum 5,0% | Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který Vám může prodejce produktu účtovat (5% z investované částky / (500) EUR) Tato osoba bude Vás informovat o skutečné výši distribučního poplatku. |
|                     | Náklady na výstup | maximum 3,5% | 3,5% vaší investice, než vám bude vyplacena.                                                                                                                                                                |

|                  |                              |       |                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------|------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Průběžné náklady | Jiné průběžné náklady        | 2,38% | Vaše investice představuje 2,38% roční hodnoty. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za uplynulý rok.                                                                                                                             |
|                  | Transakční náklady portfolia | 0,07% | Vaše investice představuje 0,07% roční hodnoty. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji investic, které slouží jako základ pro tento produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na tom, kolik nakupujeme a prodáváme. |
| Vedlejší náklady | Výkonové poplatky            | 0,22% | Skutečná výše se bude lišit v závislosti na tom, jak se bude Vaše investice vyvíjet. Výše uvedený souhrnný odhad nákladů představuje průměr za posledních 5 let.                                                                               |

## Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

**Minimálního investičního období: 2 roky**

Fond je otevřený, nemá žádnou termínovanou splatnost, to znamená, že může být kdykoli vyplacen. Tento fond není vhodný pro investory, kteří si přejí vybrat své peníze z fondu během navrhovaného minimálního investičního období. Pokud dá majitel podílového listu pokyn k odkupu nebo konverzi do 10 obchodních dnů (T+10) ode dne nákupu nebo konverze stejného fondu, budou distributoři účtovat 2% sankční poplatek nad rámec obvyklého výstupního a přestupního poplatku, který bude náležet Fondu. Časový interval potřebný k nastavení sankčního poplatku bude zohledněn s využitím zásady FIFO.

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

**Ústně:** U společností VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares. ve svých prostorách otevřených pro zákaznický servis, ve svých zákaznických službách a v prostorách svých smluvních partnerů v jejich otevírací době: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, na svém centrálním telefonním čísle: +36 1 477 4814 (v pracovní dny: 8-16h; rozšířené hlášení stížnosti: pondělí 8-20h), ve své centrální kanceláři zákaznického servisu: 1091 Budapešť, třída Üllői 1.; Fax: +36 1 476 2030, Osobní příjem klientů: pouze po předchozí domluvě. **Písemně:** osobně nebo prostřednictvím dokumentu doručeného zmocněncem (viz místo pro podání stížnosti ústně), poštou - na adrese 1091 Budapešť, třída Üllői 1, e-mailem - na adrese [alapkezelo@vigam.hu](mailto:alapkezelo@vigam.hu), vyplněním formuláře stížnosti na našich webových stránkách (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), prostřednictvím naší platformy pro řešení sporů online: <http://ec.europa.eu/odr>

## Jiné relevantní informace

**Místa zveřejnění:** Tento dokument, informační memorandum, provozní řád, výroční a pololetní zprávy, měsíční portfolio zprávy, stejně jako výpočty související se scénáři výkonnosti jsou zdarma dostupné v maďarštině na podstránce příslušného investičního fondu na adrese <https://www.vigam.hu/cz/funds/vig-alfa-absolutnim-vynosem-investicni-fond/>. Oficiální oznámení jsou k dispozici na <https://www.vigam.hu/en/category/news/>. Dokumenty lze také nahlédnout v sídle správce fondu (1091 Budapešť, Üllői út 1), na místech distribuce a na webové stránce <https://kozzetetelek.mnb.hu/>. Údaje o čisté hodnotě aktiv na jeden podíl jsou dostupné na webových stránkách správce fondu. **Zdanění:** Platné daňové právo Maďarska může ovlivnit osobní daňovou situaci investora. **Odpovědnost:** Investoři by měli vzít na vědomí, že na základě samotného dokumentu s klíčovými informacemi nelze uplatnit žádné nároky, ledaže by tyto informace byly zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi prospektu. Společnost VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares. může být činná odpovědnou za jakékoli prohlášení obsažené v tomto dokumentu pouze v případě, že je zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s příslušnými částmi prospektu a Řádem správy fondu. Důrazně doporučujeme, abyste si před nákupem podílových listů Fondu přečetli Informační Prospekt a Řád správy Fondu. Fond popsáný v tomto dokumentu je autorizován v Maďarsku a podléhá dohledu Maďarské národní banky. Společnost VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares je autorizovaná v Maďarsku a podléhá dohledu Maďarské národní banky. **Časové období použité pro výpočet údajů o minulé výnosnosti:** 10 roku. Minulá výnosnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výnosnosti. trhy se mohou v budoucnu chovat velmi odlišně. Roční historická výnosnost této řady Fondu je uvedena v příloze 1 Pravidel pro Správu Fondu.