# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

## 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 Gold Fund CZKh-R serie ISIN: HU0000740857

Název tvůrce produktu s investiční složkou: VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares, VIG Group Datum poslední úpravy: 30 červen 2026

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, v souladu dle směrnice o UCITS Měna: CZK Custodian: Erste Bank Hungary Zrt.

Benchmark: Fond nemá žádný referenční index. Doba trvání: Fond je otevřený, nemá žádnou termínovanou splatnost a podílové listy lze kdykoliv odkoupit.

Cíle: Cílem Fondu je poskytnout investorům investiční příležitost umožňující získat expozici vůči trhu se zlatem, prostřednictvím níž se mohou podílet na výkonnosti zlata jako aktiva kapitálového trhu, přičemž přijímají rizika vyplývající z kolísání ceny zlata.nFond usiluje o to, aby investorům poskytoval expozici vůči růstu ceny zlata prostřednictvím investic do nástrojů, které sledují pohyby ceny zlata nebo jiným způsobem poskytují expozici vůči zlatu. Obhospodařovatel Fondu může rozhodnout o zvýšení expozice Fondu prostřednictvím pákového efektu; úroveň pákového efektu však nesmí překročit 200 % čisté hodnoty aktiv Fondu. Tyto nástroje s sebou nesou významné tržní riziko, neboť jejich cenový vývoj obecně kopíruje kolísání ceny zlata, a to jak při růstu, tak při poklesu trhu. Přijetím těchto rizik se investoři mohou podílet na výkonnosti zlata jako aktiva kapitálového trhu. Vzhledem k významné expozici Fondu vůči zlatu je Fond doporučen investorům s dlouhodobým investičním horizontem a vyšší tolerancí k riziku. Aktiva Fondu jsou denominována v maďarských forintech (HUF). Fond může částečně nebo úplně zajišťovat svou měnovou expozici vůči cílové měně (USD) prostřednictvím měnových forwardových transakcí. Obhospodařovatel Fondu minimalizuje měnové riziko aktuální třídy podílových listů Fondu vůči cílové měně Fondu prostřednictvím měnových forwardových smluv, které jsou alokovány výhradně této třídě podílových listů. Obhospodařovatel Fondu se zavazuje udržovat úroveň zajištění v rozmezí 90 % až 110 % hodnoty aktiv příslušné třídy podílových listů, což splňuje kritéria účinného zajištění.
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 držených 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 podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?




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

Souhrnný ukazatel rizika ukazuje profil riziko/výnos produktu na základě souhrnu ukazatele tržního rizika a ukazatele úvěrového rizika vypočteného z minulých výnosů. Údaje z minulosti však nejsou nutně spolehlivým ukazatelem budoucího rizikového profilu a mohou se v průběhu času měnit. Ani nejnižší kategorie není zcela bezrizikovou investicí! Tento produkt nezahrnuje ochranu proti budoucí výkonnosti trhu a můžete přijít o celou investici nebo její část. Pokud nejsme schopni splnit vyplacení, které Vám náleží, můžete přijít o celou svou investici.

Ukazatel rizika předpokládá, že produkt držíte do konce doporučené doby držení (4 roky). Skutečné riziko může být podstatně vyšší, pokud produkt uplatníte dříve, a může se stát, že obdržíte zpět menší částku. Produkt je zařazen do čtvrté, střední rizikové třídy na sedmibodové stupnici rizikového indexu, protože je možné, že nepříznivé 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 nepříznivý, 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.

VIG Asset Management Hungary
Closed Company Limited by Shares.
H-1091 Budapest, Üllői út 1.

+36 1 477 4814
alapkezelo@am.vig
www.vigam.hu

VIG ASSET MANAGEMENT

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

| Investice: jednou 250 000 CZK | | 1 roky | 4 roky |
|---|---|---|---|
| Stresový scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 67 501 CZK | 80 827 CZK |
| | Průměrný roční výnos | -73,00% | -24,59% |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 220 792 CZK | 283 751 CZK |
| | Průměrný roční výnos | -11,68% | 3,22% |
| Mírný scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 279 581 CZK | 368 234 CZK |
| | Průměrný roční výnos | 11,83% | 10,17% |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 364 127 CZK | 577 108 CZK |
| | Průměrný roční výnos | 45,65% | 23,26% |

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 je 250 000 CZK. Tento nepříznivý scénář se vztahuje k investici do produktu nebo příslušného srovnávacího ukazatele mezi květnem 2016 a květnem 2026. Tento mírný scénář se vztahuje k investici do produktu nebo příslušného srovnávacího ukazatele mezi květnem 2016 a květnem 2026. Tento příznivý scénář se vztahuje k investici do produktu nebo příslušného srovnávacího ukazatele mezi květnem 2016 a květnem 2026. 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 člena 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 člena 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 250 000 CZK

| | 1 roky | 2 roky | 4 roky |
|---|---|---|---|
| Náklady celkem | 4 275 CZK | 12 594 CZK | 25 187 CZK |
| dopad na výnos (RYI) ročně (*) | 1,71% | 1,71% | 1,71% |

(*) 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 11,88% před zohlednění nákladů a 10,17% 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 / (12 500) CZK). 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 | 1,66% | Roční náklady fondu činí 1,66 % hodnoty vaší investice. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za uplynulý rok. |
| | Transakční náklady portfolia | 0,05% | Roční náklady fondu činí 0,05 % hodnoty vaší investice. 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. |

VIG Asset Management Hungary
Closed Company Limited by Shares.
H-1091 Budapest, Üllői út 1.

+36 1 477 4814
alapkezelo@am.vig
www.vigam.hu

| | | | |
|---|---|---|---|
| Vedlejší náklady | Výkonové poplatky | Není. | Za tento produkt se neplatí žádný výkonnostní poplatek. |

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

Minimálního investičního období: 4 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, 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/befektetesi-alapok/vig-arany-alapokba-fekteto-reszalap/. 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 činěna odpovědnou za jakékoli prohlášení obsažené v tomto dokumentu pouze v případě, že je zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s příslušnými částmi prospektu a Řádem správy fondu. Důrazně doporučujeme, abyste si před nákupem podílových listů Fondu přečetli Informační Prospekt a Řád správy Fondu. Fond popsaný 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 let. 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.