

# Dokument sa ključnim informacijama

## Cilj

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicionom proizvodu. Nije riječ o marketinškom materijalu. Saopštavanje informacija regulišu zakonski propisi sa ciljem da Vam bude od pomoći u razumijevanju prirode, rizika, troškova vezanih za proizvod, kao i o mogućnosti ostvarenja dobiti ili gubitka, a takođe i pri upoređivanju proizvoda sa drugim proizvodima.

## Proizvod

Vi se nalazite pred kupovinom proizvoda koji je složen i njegovo razumijevanje može biti otežano

Naziv proizvoda: **INVESTICIONI FOND AKCIJA VIG MEGATREND serija A**

ISIN-kod: **HU0000705520**

Naziv proizvođača: **VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares, VIG Group**

Datum posljednje izmjene: **30 Jun 2024**

Web stranica: <https://www.vigam.hu>

Pozovite broj **+36 1 477 4814** za više informacija!

U pogledu dokumenta koji sadrži istaknute informacije nadzor nad VIG Asset Management Hungary Limited by Shares vrši **Narodna banka Mađarske**.

## O kakvom je proizvodu riječ?

Tip: **javan, osnovan na neodređeno vrijeme, usaglašen na osnovu smjernica UCITS**

Valuta serije: **EUR**

Referentni pokazatelj: **100% MSCI AC World Daily Total Return Net USD** **Rok isteka:** Fond je osnovan na neodređeno vrijeme, investicioni udjeli se mogu povući bilo kada.

**Cilj:** Cilj fonda je da stvori profit iz globalnih megatrendova, premoštavajući ekonomske cikluse. Ovakvi trendovi mogu biti demografske promjene (zastarijevanje društva, razvoj tržišta), poboljšanje efikasnosti usljed oskudnih resursa (obnovljivi izvori, energetska efikasnost), urbanizacija, ili čak tehnološki razvoj i inovacije.

Ostvarenje ciljeva fond želi postići uglavnom finansijskim instrumentima poput akcija, prije svega kroz ETF-e kojima se trguje na berzi, odnosno preko otvorenih javnih fondova. Megatrendovi su dugoročne promjene koje imaju trajan uticaj na naše društveno i ekonomsko okruženje. Fond namjerava doprinijeti porastu profita preduzeća koja mogu trajno biti dobitnici ovih procesa. Megatrendovi su dugoročni procesi koji su obično globalni i koji se provlače kroz ekonomske cikluse i zahvataju cijeli svijet. Zahvaljujući tome Fond ne posjeduje geografsku specifikaciju. Budući da Fond želi profitirati iz dugoročnog rasta, odnosno raspolaže sa značajnom izloženošću na tržištu akcija, Fond preporučujemo ulagačima, koji namjeravaju investirati dugoročno i prihvataju rizik. Fond svoja sredstva drži u eurima. Fond ulaže samo u oblike investicija u kojima udio troškova ostaje ispod 2,5%, ali uvijek nastoji da prosječno troškovno opterećenje na instrumente kolektivnog ulaganja ne premašuje 1%.

Fond nema geografsku specifikaciju, pa samim tim ni sa tipičnu valutnu komponentu. Iz tog razloga ciljna valuta Fonda je identična sa obračunskom valutom referentnog indeksa (USD). Iz strategije fonda proizilazi da ulaže i u sredstva izražena u brojnim valutama. Fond jedan dio valutnih rizika ili cjelokupni valutni rizik može pokrivati sa deviznim pozicijama sa određenim rokom u ciljnoj valuti, to jeste prema obračunskoj valuti benčmarka (USD). Diskreciono pravo Društva za upravljanje Fondom je namjerava li valutni rizik pozicija denominiranih u valutama različitim od ciljne valute umanjiti sklapanjem hedžing poslova. Pored toga u interesu efikasnog formiranja portfolija Fonda je dozvoljeno i ulaganje u akcija sa određenim rokom i sklapanje indeksnih poslova. U Fondu nema mogućnosti za donošenje pojedinačnih odluka ulagača.

**Glavni faktori koji utiču na prinos Fonda:** Glavni faktori koji utiču na prinos Fonda su: promjena cijena finansijskih instrumenata u portfelju Fonda, rizici koje preuzima Fond, dobici/gubici koji proizilaze iz valutne izloženosti u okviru Fonda i promjene u poslovnim i drugim troškovima Fonda. Fond može ostvariti prinose kroz povećanje vrijednosti finansijskih instrumenata u svom portfelju. Obračun prinosa Fonda je zasnovan na dodatku 3 Bszt. (Zakon CXXXVIII iz 2007).

**Određivanje i isplata prinosa:** Društvo ne isplaćuje prinos na rast kapitala, već se cjelokupan rast kapitala ponovo ulaže u skladu sa politikom ulaganja Fonda. Ulagачi mogu realizovati kapitalnu dobit kao razliku između kupovne i otkupne cijene svog udjela u Fondu.

**Informacije o održivosti:** Fond ne spada u kategoriju finansijskog proizvoda za unapređenje ekoloških ili društvenih pokazatelja, odnosno njihove kombinacije ili finansijskog proizvoda, koji za cilj upostavlja održivo ulaganje. (SFDRčlanak 6.)

**Ciljna grupa ulagača:** Ovaj proizvod je povoljan za one ulagače, koji unutar preporučenog roka održanja ne namjeravaju izvaditi svoj novac.

**Prestanak fonda:** Društvo za upravljanje Fondom ili nadležni nadzorni organ može pokrenuti ukidanje Fonda u slučaju nastupanja zakonom propisanih okolnosti. Javni investicioni fond sa neodređenim rokom, je Društvo za upravljanje obavezno ukinuti ukoliko vlastiti kapital Fonda tokom tri mjeseca u prosjeku ne dostigne dvadeset miliona forinti. Popise o prestanku rada Fonda, prodaji sredstava Fonda i isplati imovine sadržani su u člancima 75-79. Zakona o kolektivnom ulaganju.

## Kakve rizike nosi ovaj proizvod i šta se dobija zauzvrat?



**Pokazatelj rizika:** Ukupni pokazatelj rizika daje smjernice o nivou rizika proizvoda u odnosu na druge proizvode. Pokazuje kolika je vjerovatnoća da će nam proizvod donijeti finansijski gubitak usljed kretanja na tržištu ili jer Vas nismo u stanju isplatiti. Ukupni pokazatelj rizika prikazuje profil rizika/prinosa proizvoda na osnovu pokazatelja rizika izračunatog na osnovu prinosa iz prošlosti i kreditnog rizika.

# Dokument sa ključnim informacijama

Međutim, podaci iz prošlosti nisu nužno pouzdani pokazatelji budućeg profila rizika, stoga se vremenom mogu i mijenjati. Čak ni najniža kategorija ne znači ulaganje bez ikakvog rizika! Ovaj proizvod u sebi ne sadrži zaštitu protiv budućih tržišnih efekata, stoga svoje ulaganje možete djelimično ili u potpunosti izgubiti. Ukoliko nismo u stanju realizovati isplatu koja Vam pripada, Vi možete izgubiti cjelokupni ulog.

Pokazatelj rizika pretpostavlja da ćete Vi do kraja preporučenog roka zadržavanja (4 godine) zadržati proizvod. Stvarni rizik može biti znatno veći ukoliko ranije otkupite proizvod ili se može dogoditi da ćete dobiti manji iznos. Proizvod je na skali stepena rizika od sedam stupnjeva svrstan u petu, srednju kategoriju rizika, pošto će tokom ostvarenja politike Fonda nepovoljne tržišne okolnosti vjerovatno imati uticaja na sposobnost Fonda da Vas isplati.

Prinos koji se može ostvariti od ovog proizvoda zavisi od budućeg tržišnog učinka. Budući tržišni događaji su nesigurni i ne mogu se tačno prognozirati.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji uspješnosti proizvoda su primjer najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda/odgovarajuće referentne vrijednosti u proteklih 10 godina. Kretanje tržišta u budućnosti može biti veoma različito.

| Investicija: jednokratno 10.000 EUR |                                                                          | 1 godina            | 4 godine (preporučeno vrijeme držanja) |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------|
| <b>Stresni scenario</b>             | Ovaj se iznos dobija nakon odbitka troškova<br>Godišnji prosječni prinos | 6650 EUR<br>-33,49% | 1528 EUR<br>-37,47%                    |
| <b>Nepovoljni scenario</b>          | Ovaj se iznos dobija nakon odbitka troškova<br>Godišnji prosječni prinos | 8001 EUR<br>-19,99% | 9450 EUR<br>-1,40%                     |
| <b>Umjereni scenario</b>            | Ovaj se iznos dobija nakon odbitka troškova<br>Godišnji prosječni prinos | 10733 EUR<br>7,33%  | 13569 EUR<br>7,93%                     |
| <b>Povoljan scenario</b>            | Ovaj se iznos dobija nakon odbitka troškova<br>Godišnji prosječni prinos | 15652 EUR<br>56,52% | 16501 EUR<br>13,34%                    |

Ova tabela prikazuje koliko novca možete povratno dobiti na kraju prve godine i na kraju preporučenog roka držanja, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da je uloženo 10.000 EUR. Nepovoljni tip scenarija proizvoda prikazuje najnepovoljnije formiranje odgovarajuće referentne vrijednosti u pogledu ulaganja ostvarenih u periodu od septembra 2014. do marta 2024. godine. Umjereni tip scenarija proizvoda oslikava prosječno formiranje odgovarajuće referentne vrijednosti u pogledu ulaganja ostvarenih u periodu od marta 2014. do marta 2024. godine. Povoljan tip scenarija proizvoda oslikava najpovoljnije formiranje odgovarajuće referentne vrijednosti u pogledu ulaganja ostvarenih u periodu od marta 2014. do marta 2024. godine. Prikazane brojčane vrijednosti obuhvataju sve troškove samog proizvoda (ali se može dogoditi da ne sadrže sve one troškove koje plaćate Vašem savjetniku ili agentu.) Ovi podaci ne uzimaju u obzir ni Vašu ličnu poresku situaciju, što takođe može uticati na visinu iznosa koji biste Vi dobili.

## Što se događa ako Društvo za upravljanje Fondom nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Eventualna nelikvidnost Društva za upravljanje Fondom nema uticaja na isplatu Vašeg novca uloženog u Fond. Ukoliko Društvo za upravljanje Fondom na osnovu ugovora sklopljenog sa VIG AM, kao vodećim distributerom ili pružaocem investicionih usluga nije u stanju predati VIG AM-u ili pružaocu investicionih usluga investicione jedinice koje glase na ime ulagača, Fond za zaštitu ulaganja (BEVA) prihvata obavezu obeštećenja. na ime ulagača, Fond za zaštitu ulaganja (BEVA) prihvata obavezu obeštećenja.

Obaveza BEVA-e za naknadu štete nastupa u slučaju da Nadzorni organ u skladu sa zakonom pokrene postupak likvidacije protiv člana BEVA-e ili ako sud naloži likvidaciju članice BEVA-e. Osiguranje koje pruža BEVA ne obuhvata osiguranje za gubitke nastale usljed promjene vrijednosti ulaganja. BEVA će ulagaču koji stekne pravo na obeštećenje isplatiti naknadu do maksimalno 100.000 eura po osobi ili po investicionom subjektu zajedno (po članu BEVA). Visina obeštećenja koje isplaćuje Fond u slučaju uloga do jednog miliona forinti iznosi 100%, a iznad granice od jednog milijuna je jedan milion forinti plus 20% preostalog dijela uloga iznad jednog miliona.

## Koji su troškovi?

Savjetnik u prodaji ili osoba koja Vam prodaje ovaj proizvod može Vam naplatiti druge troškove. U tom slučaju, pružice Vam informaciju o ovim troškovima i kako oni utiču na Vašu investiciju.

Troškovi tokom vremena: Tabela prikazuje iznose koji se oduzimaju od Vaše investicije da se pokriju različite vrste troškova. Ovi iznosi zavise od visine ulaganja, dužine državanja proizvoda i prinosa koji može biti ostvaren (gdje je primjenljivo). Iznosi prikazani ovdje su ilustracije na osnovu primjera iznosa ulaganja i različitih mogućih perioda ulaganja. Pretpostavili smo: u prvoj godini ćete vratiti iznos koji ste investirali (0% godišnjeg prinosa). Za ostale periode držanja smo pretpostavili da se proizvod ponaša kao u umjerenom scenariju. Uloženo je 10.000EUR.

Učinak Fonda se mjeri prema njegovom naznačenom referentnom indeksu. Fond Društvu za upravljanje plaća proviziju za učinak na osnovu prinosa koji premašuje referentni indeks Fonda, stope provizije za učinak 20% i iznosa imovine na osnovu koje je Društvo za upravljanje ostvarilo prinos. Fond će i u slučaju negativnog apsolutnog prinosa platiti proviziju Društvu za upravljanje Fondom, ukoliko su ispunjeni uslovi za premašivanje referentnog indeksa, tj. uslova, koji se odnose na pozitivan relativni prinos.

# Dokument sa ključnim informacijama

|                                     | Nakon 1 godine | Nakon 2 godine | Nakon preporučenog perioda držanja (4 godine) |
|-------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------------------|
| <b>Ukupni troškovi</b>              | 219 EUR        | 595 EUR        | 1189 EUR                                      |
| <b>Godišnji uticaj na troškove*</b> | 2,19%          | 2,19%          | 2,19%                                         |

(\*) Ovo ilustruje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tokom perioda držanja. Na primjer, pokazuje da ako izađete u preporučenom period zadržavanja, Vaš prosječan povraćaj godišnje je projektovan 10,12% prije troškova i 7,93% nakon troškova

## Struktura troškova

|                             |                                                                             |              |                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Jednokratni troškovi</b> | <b>Ulazni troškovi</b>                                                      | najviše 5,0% | Ovo uključuje troškove distribucije u iznosu od 5% uloženog iznosa (500EUR). Ovo je maksimalni iznos koji Vam se naplaćuje. Osoba koja Vam prodaje proizvod će Vas obavijestiti o stvarnoj naknadi.                                           |
| (prilikom ulaska i izlaska) | <b>Izlazni troškovi</b>                                                     | najviše 3,5% | 3,5% Vaše investicije prije isplate                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Operativni troškovi</b>  | <b>Naknada za upravljanje i drugi administrativni i operativni troškovi</b> | 2,10%        | 2,10% od godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena zasnovana na troškovima u prethodnoj godini.                                                                                                                                  |
|                             | <b>Transakcioni troškovi</b>                                                | 0,09%        | 0,09% od godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena zasnovana na troškovima nastalim prilikom naše kupovine i prodaje investicija u okviru proizvoda. Stvarni iznos će varirati u zavisnosti od toga koliko kupujemo i prodajemo. |
| <b>Dodatni troškovi</b>     | <b>Naknada za uspješnost</b>                                                | 0,00%        | Stvarni iznos će varirati u zavisnosti od toga koliko je Vaša investicija dobra. Gornja zbirna procjena troškova zasnovana je na prosjeku u posljednjih pet godina.                                                                           |

## Do kada da zadržim proizvod i kako mogu ranije doći do svog novca?

Preporučeno vrijeme držanja: 4 godine

Proizvod glasi na neodređeni rok sa neodređenim završetkom, to jeste bilo kada se može otkupiti. Proizvod nije pogodan za one ulagače koji unutar preporučenog vremena držanja namjeravaju otkupiti svoj udio. Ukoliko vlasnik investicionog(ih) jedinica u roku od 10 radnih dana (T+10) od dana kupovine da nalog za otkup ili promjenu investicionih jedinica istog investicionog Fonda, u tom slučaju se pored uobičajene provizije za otkup ili promjenu zaračunava i 2% zatezne provizije koja pripada Fondu. Interval potreban za primjenu zatezne provizije će biti određen po FIFO principu.

## Kako mogu podnijeti žalbu?

**Usmeno:** U prostorijama VIG Asset Management-a za rad sa strankama, preko korisničkog servisa ili u prostorijama ugovornih partnera u toku radnog vremena <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak> na telefonski broj centrale: +36 1 477 4814 (radnim danima od 08 do 16h, produženo vrijeme prijave: ponedjeljak od 8 do 20h), u centralnoj službi za stranke: : H-1091 Budapest, Üllői út 1.; **Faks:** 361 476-2030, vrijeme rada sa strankama prema unaprijed dogovorenom terminu. **Pismeno:** putem dopisa predatog lično ili preko opunomoćenog zastupnika, poštanskim putem na adresu 1091 Budapest, Üllői út 1., elektronskom poštom na email adresu [alapkezel@vigam.hu](mailto:alapkezel@vigam.hu), popunjavanjem obrasca za pritužbe dostupnim na našoj web stranici <https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>, preko onlajn platforme za rješavanje sporova: <http://ec.europa.eu/odr>.

## Ostale bitne informacije

**Mjesta objavljivanja:** Ovaj dokument, informativno uputstvo za upotrebu, godišnji i polugodišnji izvještaji na mađarskom jeziku se mogu besplatno pogledati na web adresi [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/](https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/). Mjesečni portfolio izvještaji su dostupni na adresi <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/havi-jelentesek/>, a zvanična obavještenja na [www.vigam.hu/cat/hirek/](https://www.vigam.hu/cat/hirek/). Pored toga, dostupni su u sjedištu Društva za upravljanje Fondom 1091 Budapest, Üllői út 1.), prodajnim mjestima, kao i na web adresi <https://kozszetetelek.mnb.hu/>. Podaci o neto vrijednosti investicionih jedinica su dostupni na web stranici Društva za upravljanje Fondom. **Oporezivanje:** Važeći poreski zakonski propisi u Mađarskoj mogu imati uticaja na poreski status Ulagrača. **Odgovornost:** Skrećemo pažnju Ulagraču da se pritužba ne može ostvariti isključivo na osnovu dokumenta koji sadrži ključne informacije, izuzev ako je informacija obmanjujuća, netačna ili nije u skladu sa drugim djelovima prospekta. VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares se može smatrati odgovornim za bilo koju tvrdnju u ovom dokumentu samo ukoliko je obmanjujuća, netačna ili nije u skladu sa relevantnim djelovima Prospekta Društva za upravljanje ili Pravilnika o upravljanju. Prije kupovine investicionih jedinica Fonda svakako je preporučljivo upoznati se sa Prospektom Fonda i Pravilnikom o upravljanju. Fond naveden u ovom dokumentu je dobio dozvolu za rad u Mađarskoj i podliježe nadzoru Narodne banke Mađarske. VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares je registrovana u Mađarskoj i kontroliše je Narodna banka Mađarske.

Vremenski period koji se uzima za izračunavanje podataka o prošlim performansima je 10 godina. Prošli učinak nije pouzdan pokazatelj budućeg učinka. Tržišta bi mogla da se ponašaju veoma drugačije u budućnosti. Dosadašnji godišnji učinak ove serije Fonda nalazi se u prilogu 1 Pravila Fonda.