

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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Termék neve: VIG FELTÖREKVŐ PIACI ESG RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP R sorozat

ISIN-kód: HU0000723663

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

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

Utolsó módosítás időpontja: 2023.09.28.

Weboldal: <https://www.vigam.hu>

Hívja a 06-1-477-4814 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, nyíltvégű, ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: magyar forint (HUF)

Benchmark: 70% MSCI Emerging Markets ex China Net Return USD Index (Bloomberg ticker: M1CXBRV Index) + 30% MSCI World with EM Exposure Net Total Return Index (Bloomberg ticker: M1W00EXE Index) **Futamidő:** A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

Célok és mögöttes termékek: Az alap célja a fejlődő gazdaságok növekedéséből profitáló vállalatok teljesítményéből való részesedés, tőzsdei vállalatok árfolyamemelkedésén vagy osztalékfizetésén keresztül, közvetlenül (egyedi részvénybefektetések) vagy közvetett módon (ETF, befektetési alapok), a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási kritériumok figyelembe vétele mellett. Az alap a fejlődő piacokon belül közvetlenül nem fektet kínai vállalatok részvényeibe. A földrajzi megoszlást részben az MSCI Kínán kívüli feltörekvő piaci specifikációja határozza meg, amelyben a jelentős ázsiai (kivételezve Kína) súly mellett hangsúlyos az európai és latin-amerikai vállalatok mértéke is, részben pedig az MSCI magas fejlődő piaci kitettséggel rendelkező fejlett piaci specifikációja, melyben legjelentősebbek az amerikai és európai vállalatok súlya. Az Alap portfóliójának fedezeti és hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett. Az alap célja, hogy profitáljon a feltörekvő országok gazdasági növekedéséből. A cél teljesülését az alap alapvetően egyedi részvénybefektetéseken keresztül valósítja meg, mindazonáltal az kollektív befektetési instrumentumokat is tarthat, amennyiben ez a portfólió hatékony kezelése szempontjából indokolt. A részvénykiválasztás során az Alap különös figyelmet fordít az egyedi vállalatok ESG szempontok szerinti megfelelésének, így a pénzügyi tényezők elemzése mellett a portfólió menedzserek a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási faktorokat is figyelembe veszik a befektetési döntési folyamatban. Az Alapkezelő olyan portfólió kialakítására törekszik, amelyben a vállalatok pozitív ESG karakterisztikái érvényesülnek, a magas ESG mutatókkal rendelkező vállalatok felülsúlyozásával az alacsony ESG mutatókkal rendelkezőkkel szemben. Az Alap startéglájából adódóan számos devizában denominált eszköze is fektethet. Az Alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával, azaz a benchmark elszámolási devizájával (USD) szemben. Emellett az Alap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett. Az Alap az eszközeit forintban tartja nyilván. Az Alap fő stratégiája, hogy széleskörű feltörekvő részvénypiaci (kivételezve Kína) kitettséget és magas fejlődő piaci kitettséggel rendelkező fejlett piaci kitettséget biztosítson, valamint, hogy aktív részvénypiaci allokációval a részben Kínán kívüli feltörekvő piaci indexet, részben a magas fejlődő piaci kitettséggel rendelkező fejlett piaci indexet meghaladó teljesítményt érjen el. Az aktív stratégia lehetővé teszi, hogy a referenciaindexhez képest többelhozamot érjen el. Az Alap földrajzi megoszlásából eredő kockázati kitettsége megközelíti a referenciaindexet. Az Alap számára elsődleges befektetési eszközök a részvények, de az Alap kollektív befektetési értékpapírokat és a likviditás biztosítása céljából kötvényjellegű befektetéseket is tarthat a portfóliójában, valamint köthet betét, és repó ügyleteket. Az Alap származékos ügyleteket használ fedezeti célból, valamint a portfólió hatékony kezelésének céljából, a befektetési célok elérésének érdekében. A portfólió hatékony kezelése céljából kötött származtatott ügyletek kitettsége nem haladhatja meg az alap nettó eszközértékének 30%-át **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 a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába tartozik. (SFDR 8. 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. A nyilvános nyílt végű befektetési alapot az Alapkezelő köteles megszüntetni, amennyiben az Alap saját tőkéje három hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot. 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 iránymutatást 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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

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, illetve a termék indulása előtt, a megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Befektetés: egyszeri 4.000.000 HUF		1 év	4 év (ajánlott tartási idő)
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2288527 HUF	1057374 HUF
	Éves átlagos hozam	-42,78%	-28,29%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3304143 HUF	3822059 HUF
	Éves átlagos hozam	-17,93%	-1,13%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4425663 HUF	5874700 HUF
	Éves átlagos hozam	10,64%	10,08%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6336994 HUF	7106862 HUF
	Éves átlagos hozam	58,42%	15,45%

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 4.000.000 HUF. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2013 május és 2023 május között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a referenciaérték értékének átlagos alakulását tükrözi a 2013 május és 2023 május között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2013 május és 2023 május között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. 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 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 százalékos, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százalékos.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamra gyakorolt hatás (RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei az ajánlott tartási idő végére vonatkozóan. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön befektet egyszeri összeg 4.000.000 HUF. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

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 felültejesítésre, azaz a pozitív relatív hozamra vonatkozó feltételek teljesülnek.

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.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

A költségek időbeli alakulása: Befektetés: egyszeri 4.000.000 HUF		1 év	4 év (ajánlott tartási idő)
Teljes költség		37600 HUF	214690 HUF
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)		0,94%	0,94%
Költségek összetétele Az alábbi táblázat bemutatja: a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást és a különböző költségkategóriák jelentését.			
Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez a legtöbb, amit felszámíthatnak Önnek, a terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjakról. Például az Ön által befektetett egyszeri 4.000.000 HUF esetében 200.000 HUF.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	A befektetésének eladásakor jelentkező költségek hatása. Ez a legtöbb, amit felszámíthatnak Önnek, a terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjakról. Például az Ön által visszaváltott egyszeri 4.000.000 HUF befektetés esetében 140.000 HUF.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költség	0,12%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően változik, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
	Egyéb folyó költségek	0,77%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,05%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a befektetés felülteljesíti referenciaindexét.

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 befektetőknél, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket.

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: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: 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 e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <http://ec.europa.eu/odr>

További fontos információk

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Közzétételi helyek: Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a havi portfólió-jelentések valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, a www.vigam.hu, valamint a <https://kozvettelek.mnb.hu/> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetők 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.