

## 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

Termék neve: **VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap**

ISIN-kód: HU0000732409

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. szeptember 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, zárt végű, ABA-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: magyar forint (HUF)

Benchmark: Az Alapnak nincs referenciaindex.

Futamidő: Az Alap futamideje határozott; futamidejének vége (lejárat): 2026 december 15. Az Alap ezt követően megszűnik, vagy az Alapkezelő döntése alapján nyíltvégűvé alakul. Az Alapkezelő nem jogosult egyoldalúan megszüntetni az Alapot, valamint az Alap befektetési jegyeinek bevonására nincs mód.

Célok és mögöttes termékek: Az Alap célja, hogy Rögzített Hozam kifizetése mellett (a Befektetési Jegyek névértékére fizetett 15%-os hozam (EHM: 4,90%)) lehetőséget biztosítson az Alap befektetői számára, hogy részesedjenek a Mögöttes Index -Alap Futamideje alatt elérhető- teljesítményéből a Teljesítményrészesedés formájában. Az Alap további célja, hogy a Mögöttes Indexen keresztül is képes legyen többelhozamot elérni. Ezt a kitettséget az Alap a Mögöttes Indexre szóló opción keresztül veszi fel, tőkevédelmet és rögzített hozamot pedig elsősorban kamatozó eszközökbe befektetéseken keresztül biztosít.

Az Alap stratégiája, hogy a fent említett eszközök alkalmazásával, előre meghatározott részben védett-, illetve többelhozamot érjen el az alap befektetői számára. A befektetési jegyek névértékének védelmét kizárólag az Alap pénzügyi eszközei és befektetési politikája biztosítja, arra harmadik személy garanciát nem vállal.

Az Alapkezelő a tőke és hozamvédelem céljából passzív alapkezelési stratégiát folytat. Az Alap az induláskor egy vételi opciós ügyletet és egy kamatozó eszközökből álló portfóliót állít össze, amit lejáratig a stratégia megvalósítása érdekében kezel. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

Hozam meghatározása és hozamfizetés: Az Alap Futamidejének Lejárata napján Befektetési Jeggyel rendelkező befektetők részére, az Alap Lejárata miatt fizetendő Lejáratkori Kifizetés az összes költség levonását követően el fogja érni a Befektető tulajdonát képző Befektetési Jegyek névértéke 115%-ának megfelelő összeget. Minden ezt meghaladó összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. A Hozamfizetési Naphoz (Az Alap futamidejének leteltét követő 2. banki munkanap.) kapcsolódó Megfeleltetési Napon Befektetési Jeggyel rendelkező tulajdonosok részére a 115%-on felül a Mögöttes Index, illetve az ahhoz mint mögöttes termékhez kapcsolódó származtatott ügylet teljesítményétől függő Teljesítményrészesedés kerül kifizetésre, melynek összege a Mögöttes Index Változás Mutató és a Befektetési Jegyek névértékének szorzatával egyezik meg. A Teljesítményrészesedésre nem vonatkozik a tőke- és hozamvédelem.

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 a futamidőn belül nem akarják kivenni a pénzüket. Az Alap zártvégű, azaz a futamidő során a Befektetőnek nincs lehetősége a befektetési jegy visszaváltására.

Az Alap megszűnése: Az Alap kezelője nem jogosult megszüntetni egyoldalúan az Alapot, az Alap befektetési jegyeinek bevonására nincs mód.

## 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 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! Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



Várhatóan alacsonyabb hozam

Várhatóan magasabb hozam

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a futamidő (az Alap lejáratáig) végéig megtartja a terméket. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a harmadik, közepesen alacsony kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a kedvezőtlen piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Az

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Alapkezelő az összesített kockázati mutató kalkulációja során – a piaci konszenzussal összhangban – a hitelkockázatokkal nem módosította a piaci kockázati mutatót. A hitelkockázati mutató meghatározására nincs egységes iránymutató, így amennyiben az Alapkezelő figyelembe vette volna a hitelkockázati szempontokat, rontotta volna a piacon elérhető hasonló alapok összesített kockázati mutatóinak összevethetőségét. Az Alap releváns likviditási kockázattal rendelkezik, amely a befektetési jegyek korlátozott lejárat előtti értékesíthetőségéből fakad, és amelyet a fenti összesített kockázati mutató nem tükröz. Az Alapkezelő az Alap Befektetési Jegyeit jegyzési eljárás során hozza forgalomba, majd az Alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételét követő három hónapon belül – amennyiben a BÉT jóváhagyja – kezdeményezi a Befektetési Jegyek bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére. Azt a Befektetőt, aki a lejárat előtt befektetési jegyét a Budapesti Értéktőzsdén eladja, kizárólag az ott elérhető piaci ár illeti meg, mely a nettó eszközértéknél akár jelentősen alacsonyabb is lehet. Ez esetben a tényleges kockázat jelentősen változhat, mivel előfordulhat, hogy a befektetett összegnél kisebb összeget kap vissza, valamint az is, hogy befektetési jegyét a tervezettnél lényegesen hosszabb idő alatt tudja eladni.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Befektetés: egyszeri 4.000.000 HUF		1 év	Futamidő vége (3 év)
<b>Stressz-forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 717 715	4 600 000
	Éves átlagos hozam	-7,06%	4,77%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 717 715	4 600 000
	Éves átlagos hozam	-7,06%	4,77%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 047 804	4 600 000
	Éves átlagos hozam	1,20%	4,77%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 378 797	5 380 198
	Éves átlagos hozam	9,47%	10,39%

Az a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és a futamidő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 4.000.000 HUF. A hozam csak akkor garantált, ha Ön a terméket az Alap Futamidejének lejáratáig tartja. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A bemutatott forgatókönyvek azt feltételezik, hogy az Alap lejáratakor Ön a Fizetési Ígéret teljesítéséért a piacok kedvezőtlen teljesítménye esetén is visszakapja tőkájének legalább 115%-át. Ezt a terméket nem lehet visszaváltani. Ezért nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vissza, ha a lejárat előtt másodpiaci forgalomban eladja azt. Ön vagy nem fogja tudni korábban eladni a terméket, vagy az eladás magas költségekkel vagy nagy veszteséggel járhat az Ön számára. 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 fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektető 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 százalék.

### 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 a futamidő 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.

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: Befektetés: egyszeri 4.000.000 HUF	1 év	Futamidő vége (3 év)
<b>Teljes költség</b>	79600 HUF	80551 HUF
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	1,99%	1,99%

**Költségek összetétele** Az alábbi táblázat bemutatja: a különböző költség típusok által a futamidő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt

## éves hatást és a különböző költségkategóriák jelentését.

<b>Egyszeri költségek</b>	<b>Belépési költség</b>	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.
	<b>Kilépési költség</b>	N/A	A termék nem visszaváltható, így a kilépési költség nem releváns.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Portfólióügyleti költség</b>	0%	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.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	1,99%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított hatása. Az Alap még nem indult el, így ez az adat egy becslés, mely a jövőben változhat.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0%	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?

Az Alap határozott futamidejű, így a Befektetőknek nincs lehetőségük visszaváltást kezdeményezni.

Az Alap határozott futamidőre jött létre, a javasolt befektetési időtartam megegyezik az Alap futamidejével. Az Alapkezelő az Alap Befektetési Jegyeit jegyzési eljárás során hozza forgalomba, majd az Alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételét követő egy hónapon belül – amennyiben a BÉT jóváhagyja – kezdeményezi a Befektetési Jegyek bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére. A befektetési jegyek névértékére és a Rögzített hozam mértéke teljes egészében kizárólag a futamidő végéig megtartott befektetésekre érvényes. Azt a Befektetőt, aki az Alap futamideje alatt befektetési jegyét a Budapesti Értéktőzsdén eladja, kizárólag az ott elérhető piaci ár illeti meg, mely a nettó eszközértéknél akár jelentősen alacsonyabb is lehet. A befektetési jegyek tőzsdei értékesítése során díjak, jutalékok terhelhetik a Befektetőket, melyeket az érintett befektetési vállalkozás hirdetménye tartalmaz.

## Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségeiben 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, 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](mailto: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](http://www.vigam.hu), valamint a <https://kozzetetelek.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 Befektetők 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.