

## 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 MAGYAR INDEXKÖVETŐ RÉSZVÉNY RÉSZALAP, A VIG TEMPÓ ESERNYŐALAP RÉSZALAPJA R sorozat**

ISIN-kód: HU0000727482

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: 2024.03.06.

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, ABA-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: magyar forint (HUF)

Benchmark: A Részalap referenciaindex (benchmarkja): 100% BUX Index. bármikor visszaválthatók.

Futamidő: A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek

## Célok és mögöttes termékek

A Részalap célja, hogy a BUX Index mozgásait leképpezze, vagy azt meghaladja. A BUX Index a Budapesti Értéktőzsde hivatalos részvényindexe, amely a legnagyobb kapitalizációval és forgalommal rendelkező magyar részvények ármovizását tükrözi.

A Részalap indexkövető befektetési stratégiát követ, így árfolyammozgásai nagyfokú együttmozgást mutatnak a referenciaindexével. Az Alapkezelő ugyanakkor a 78/2014. (III. 14.) Kormányrendelet 24. §-ban meghatározott kritériumoknak megfelelően dönthet egyes papírok alul- vagy felülsúlyozása mellett.

A Részalap vonatkozásában a portfólióban szereplő értékpapírok súlya az egyes értékpapírok indexbeli súlyától legfeljebb 5 százalékponttal tér el. A súlyok számításánál figyelembe kell venni a származtatott ügyletekből származó pozíciókat is, megfelelően ezzel a 78/2014. (III. 14.) Kormányrendelet 24. § előírásainak.

Az Alapkezelő arra törekszik, hogy a részvény befektetéseken belüli arányokat úgy határozza meg, hogy a Részalap - az Alapkezelő várakozásainak megfelelő jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében - hosszabb távon megvalósítsa célját, azaz a Részalap által meghirdetett benchmark hozamát leképpezze, vagy annál magasabb eredményt érjen el.

Hozam meghatározása és hozamfizetés: A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektető a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

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 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.

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató: Az összesített kockázati mutató iránymutatót 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! 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 ötödik, közepesen magas kockázati osztályba

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek valószínűleg 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		Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
<b>Stressz-forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 290 965 HUF	605 835 HUF
	Éves átlagos hozam	-42,72%	-37,61%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 840 777 HUF	3 936 656 HUF
	Éves átlagos hozam	-28,98%	-0,40%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 479 423 HUF	6 069 825 HUF
	Éves átlagos hozam	11,99%	10,99%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 666 378 HUF	9 589 248 HUF
	Éves átlagos hozam	66,66%	24,43%

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 október és 2023 október között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a referenciaérték értékének átlagos alakulását tükrözi a 2013 október és 2023 október között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2013 október és 2023 október között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott szám adatok 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 szám adatok 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 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 százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## 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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön befektet egyszeri összeg 4.000.000 HUF. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Az Alap teljesítményének mérése a kijelölt referenciaindexhez (benchmarkjához) van kötve. Az Alap sikerdíjat fizet az Alapkezelő részére, a díjszámítás alapja az Alap referenciaindexét meghaladó hozam, a sikerdíj mértéke (20%) és a vagyoni összege, melyen a hozamot elérte az Alapkezelő. Az Alap negatív abszolút hozam esetén is fizet sikerdíjat az Alapkezelő számára, amennyiben a referencia index felüteljesítésre, 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.

A költségek időbeli alakulása: Befektetés: egyszeri 4.000.000 HUF	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
<b>Teljes költség</b>	31000 HUF	138862 HUF
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	1,92%	0,78%

## 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%	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	0,775%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	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?

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 befektetőknek, 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, 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

**Közzétételi helyek** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a [www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/](http://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapok-dokumentumai/) oldalon, a havi portfólió-jelentések a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/havi-jelentesek/> oldalon, valamint a hivatalos közlemények a [www.vigam.hu/cat/hirek/](http://www.vigam.hu/cat/hirek/) díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve a <https://kozvetitelek.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.