

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. április 22.

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? (A feltüntetett információk jelen Részalapra vonatkoznak)

Típus: nyilvános, nyíltvégű, ABA-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: magyar forint (HUF)

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

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

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 ármozgását 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.

Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, az Alap által felvállalt kockázatok, az Alapban kialakult devizakitettségből eredő nyereség/veszteség, valamint az Alap működési és egyéb költségeinek változása. Az Alap a portfóliójában található pénzügyi eszközök értéknovekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bszt. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

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 pozíciót 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.

Átváltás a Részalapok között: A Részalapok között átváltási megbízás megadására van lehetőség, melynek feltételeit a Kezelési Szabályzat 39. és 47. pontja tartalmazza.

A VIG Tempó Esernyőalap részalapjai egymástól jogilag különállóak, egy befektetési alap adott részalapjával szembeni befektetői és egyéb követeléseket nem lehet érvényesíteni ugyanazon alap másik részalapja terhére.

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.



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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piac 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 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 vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2290965 HUF	605835 HUF
	Éves átlagos hozam	-4,72%	-37,61%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2839019 HUF	3927195 HUF
	Éves átlagos hozam	-29,02%	-0,45%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4556775 HUF	5872714 HUF
	Éves átlagos hozam	13,91%	10,07%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6662540 HUF	9566652 HUF
	Éves átlagos hozam	66,56%	24,35%

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 2014 február és 2024 február között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a referenciaérték értékének átlagos alakulását tükrözi a 2014 február és 2024 február között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2014 február és 2024 február 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 százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

Milyen költségek merülnek fel?

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 A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket [és mennyire jó a termék teljesítménye (adott esetben)]. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 4.000.000 HUF kerül befektetésre.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

A költségek időbeli alakulása: Befektetés: egyszeri 4.000.000 HUF	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 2 év után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Teljes költség	33400 HUF	76098,149691HUF	152196,29938 HUF
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	0,835%	0,835%	0,835%

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási idő kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 10,905% lesz a költségek előtt és 10,07% a költségek után.

Költségek összetétele

Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának (200000 HUF) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0,775%	Az Ön befektetése éves értékének 0,775%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	Ügyleti költség	0,06%	Az Ön befektetése éves értékének 0,06%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	Ezért a termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.

A Részalapok közti átváltás költsége: a Befektetőnek lehetősége van arra, hogy meglévő befektetési jegyét egy másik, azonos devizájú Részalap befektetési jegyére átváltssa. Ennek kondícióit, a Kezelési Szabályzat 39. és 47. pontja tartalmazza.

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 e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentenes/#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/ 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/ 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.