

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

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

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

Termék neve: VIG SocialTrend ESG Equity Fund CZKh-I sorozat **ISIN-kód:** HU0000733068

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

Dokumentum kelte: 2026. Június 30.

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

Hívja a **+36 1 477 4814** számot további információért!

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: CZK

Letétkezelő: Erste Bank Hungary Zrt.

Benchmark: Az Alapnak nincs referenciaindexe. **Futamidő:** A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

Célok és mögöttes termékek: A befektetési alap célja egy olyan részvényalap létrehozása, amely profitálni tud a hosszútávon zajló demográfiai változásokból és ahhoz kapcsolódó fogyasztói szokások megváltozásából. Az Alap hosszú távú tőkenövekedést kíván elérni olyan globális vállalatokba történő befektetéssel, amelyek profitálni tudnak a népesség növekedéséből és elöregedéséből, az egészséges életmódhoz kapcsolódó társadalmi és gazdasági változásokból, az urbanizációból, a feltörekvő piaci középosztály bővüléséből és társadalmi változásaiból eredő globális gazdasági folyamataiból, valamint a demográfiai változások által vezérelt változó fogyasztási szokásokból. A célok megvalósulását az Alap alapvetően részvény-típusú eszközökkel kívánja elérni, elsősorban tőzsdén forgalmazott ETF-eken, részvényeken, illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapokon keresztül, továbbá tarthat a portfóliójában hazai és nemzetközi állampapírok mellett hazai és nemzetközi részvényeket is, valamint köthet betét és repó ügyleteket, illetve a származtatott ügyletek alkalmazása is megengedett. A befektetések olyan vállalkozásokba történnek, amelyek erős fundamentumokkal rendelkeznek és a demográfiai és társadalmi változások által jól pozicionáltak hosszútávú értéktéremtésre és versenyelőny kialakítására. A demográfiai és társadalmi változásokhoz köthető trendek a normál gazdasági ciklusokon túlnyúló, általában globális, az egész világot érintő hosszú távú folyamatok. Ebből kifolyólag az Alap földrajzi specifikációval nem rendelkezik. Mivel az Alap hosszú távú növekedésből kíván profitálni, illetve jelentős részvénytőkei kitettséggel rendelkezik, az Alapot hosszabb távon befektetni kívánó, magasabb kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező befektetőknek ajánljuk. Az Alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával (USD) szemben. Az Alap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett. A vagyonkezelő diszkrecionális jogköre, hogy a piaci folyamatok függvényében az céldevizától eltérő devizában denominált pozíciók devizakockázatát fedezeti ügyletek kötésével csökkenteni kívánja-e. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség. Az Alapkezelő az Alap jelen sorozatának az Alap céldevizájával szembeni devizakockázatát a csak erre a sorozatra allokalált deviza határidős ügyletekkel minimalizálja. Az Alapkezelő vállalja, hogy a fedezettség mértékét az adott sorozat eszközértékének arányában a hatékony fedezésnek minősülő 90% és 110% korlátok között tartja.

Az Alap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: 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 értéknövekedése révén tud hozamot elérni. Az Alap hozamának számítása a Bszt. (2007. évi CXCVIII. tv.) 3. számú melléklete alapján történik.

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 befektetés célul kitűző pénzügyi termék kategóriába tartozik. (SFDR 8. cikk)

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

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/megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Befektetés: egyszeri 250 000 CZK		Ha Ön (1 év) után váltja vissza	Ha Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végén váltja vissza
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	169 553 CZK	122 204 CZK
	Éves átlagos hozam	-32,18%	-16,38%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	220 840 CZK	259 022 CZK
	Éves átlagos hozam	-11,66%	0,89%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	271 222 CZK	345 759 CZK
	Éves átlagos hozam	8,49%	8,44%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	351 318 CZK	438 827 CZK
	Éves átlagos hozam	40,53%	15,10%

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 250 000 CZK. Ez a kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék, illetve a megfelelő referenciaérték 2016 május és 2026 május között végrehajtott befektetésére vonatkozik. Ez a mérsékelt forgatókönyvtípus a termék, illetve a megfelelő referenciaérték 2015 május és 2025 május között végrehajtott befektetésére vonatkozik. Ez a kedvező forgatókönyvtípus a termék, illetve a megfelelő referenciaérték 2015 május és 2025 május között végrehajtott befektetésére vonatkozik. 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 nevén 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 költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, 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 250 000 CZK kerül befektetésre.

	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	2 275 CZK	6 293 CZK	12 586 CZK
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) (*)	0,91%	0,91%	0,91%

(*) 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 időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,36% lesz a költségek előtt és 8,44% a költségek után. Ez az érték nem tartalmazza a belépési és kilépési költségeket, ugyanis azok mértéke forgalmazónként eltérő lehet.

Költségek összetétele			
Egyszeri	Belépési költség	maximum 5,0%	Ez magában foglalja a befektetett összeg 5%-ának (12 500 CZK) megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

költségek			díjról.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	Befektetésének 3,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0,88%	Az Ön befektetése éves értékének 0,88%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.
	Ügyleti költség	0,04%	Az Ön befektetése éves értékének 0,04%-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.	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni

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. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

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: **+36 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), ügyfélszolgálati irodában: 1091 Budapest, Üllői út 1.; Fax: +36 1 476 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 alapkezel@vigam.hu e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <https://ec.europa.eu/odr>

További fontos információk

Közzétételi helyek: Jelen dokumentum, a Tájékoztató, a Kezelési Szabályzat, az éves és féléves jelentések, a havi portfólió-jelentések, valamint a teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számítások az adott befektetési alaphoz tartozó aloldalon <https://www.vigam.hu/befektetesi-alapok/vig-socialtrend-esg-reszveny-befektetesi-alap/>, valamint a hivatalos közlemények a <https://www.vigam.hu/kozlemenyek/> díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők, valamint az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, illetve 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. **Múltbeli teljesítmény adatok számításához figyelembe vett időtáv:** 10 év. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Az Alapra még nem áll rendelkezésre teljes naptári évre vonatkozó adat, így Tisztelt Befektetőink számára a múltbeli teljesítményről nem tudunk hasznos tájékoztatást nyújtani.