

## 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 ALFA ABSZOLÚT HOZAMÚ BEFEKTETÉSI ALAP E sorozat**

ISIN-kód: HU0000715982

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

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

Utolsó módosítás időpontja: 2023. január 1.

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

Hívja a 06-1-477-4814 számot további információért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el.

## Milyen termékről van szó?

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

A sorozat devizaneme: euró (EUR)

**Benchmark:** Az alkalmazott referenciamutató egy minimum hozamkorlát, amely nem jelent a hozamra vonatkozó konkrét ígéretet. Az Alap ezen sorozatának referenciamutatója évi 0,0%. **Futamidő:** A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

**Célok és mögöttes termékek:** Az Alap egy abszolút hozam típusú befektetési alap, amelynek célja, hogy aktív portfóliókezeléssel olyan befektetési portfóliót hozzon létre, amely előre meghatározott kockázati profil figyelembe vételével, a referenciamutatót meghaladó hozamot érjen el az ügyfelei számára. E célját elsősorban a feltörekvő európai régió kötvény- és részvénypiacán befektetve kívánja elérni. Az alap eszközallokációja alkalmazkodik az adott tőkepiaci körülményekhez.

Az Alap az összes igénybe vehető befektetési eszközt - hazai és külföldi kötvényt, részvényt és egyéb értékpapírokat, indexeket és devizákat - hajlandó megvásárolni, vagy eladni, amennyiben komoly nyereséglehetőséget lát. Ebből a szempontból az alap opportunisztikus, megközelítésében a multistratégiát követő alapok közé sorolandó. A multistratégia keretén belül az alapban főleg „Global macro”, „Long-short equity”, „Convertible bond arbitrage” és „Managed futures” típusú ügyletek dominálnak. Az Alap befektetési eszközosztályok szerint három nagy csoportra oszlanak: a kötvény, deviza és a részvénypiacokon vállal többletkockázatot, és ezeken a piacokon mind vételi, mind eladási pozíciót hajlandó felvállalni, akár a törvényileg engedett maximális keretekig, amely az Alap számára kétszeres tőkeáttételt engedélyez. Az Alap ezen befektetési politikában meghatározott mértékig úgynevezett nem befektetési kategóriájú értékpapírokba is fektethet, amely többletkockázat felvételét jelenti a hitelképesség szempontjából befektetési kategóriába sorolt eszközökhöz képest. Az Alap befektetési döntéshozatali mechanizmusában a fundamentális, árazási, technikai, és behaviorális-pszichológiai tényezőket mérlegeli.

Az Alapkezelő a tőle elvárható maximális gondossággal, saját belátása és döntése alapján, a vonatkozó jogszabályok és a jelen Kezelési Szabályzatban foglalt korlátozások betartása mellett alakítja ki az Alap forrásainak felhasználási módját, a befektetési arányokat annak érdekében, hogy az Alap - az Alapkezelő várakozásainak megfelelő jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében - hosszabb távon megvalósítsa célját. A likviditás biztosításának érdekében az Alap az ÁKK által a Magyar Állam nevében kibocsátott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani. Az alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség. Az Alapkezelő az Alap devizás sorozatainak az Alap alapdevizájával szembeni devizakockázatát a csak erre a sorozatra allokkált 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.

**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 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 azajánlott 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?

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



Várhatóan alacsonyabb hozam

Várhatóan magasabb hozam

**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 piac mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a

múltbéli hozamokból számított piaci kockázati mutató és hitelkockázati mutató összesítése alapján mutatja be. A múltbéli 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 (2 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 harmadik, közepesen alacsony kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy 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 10.000 EUR		1 év	2 év (ajánlott tartási idő)
<b>Stressz-forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6651 EUR	6380 EUR
	Éves átlagos hozam	-33,48%	-20,11%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7950 EUR	7924 EUR
	Éves átlagos hozam	-20,49%	-10,97%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10220 EUR	10443 EUR
	Éves átlagos hozam	2,2%	2,19%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	12055 EUR	11529 EUR
	Éves átlagos hozam	20,55%	7,37%

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 10.000 EUR. A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2012 szeptember és 2022 szeptember között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a referenciaérték értékének átlagos alakulását tükrözi a 2012 szeptember és 2022 szeptember között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2012 szeptember és 2022 szeptember 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 az Aegon Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt az Aegon 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 számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön befektet egyszeri összeg 10.000 EUR. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Az Alapkezelő a High-on-High modell szerint kalkulált sikerdíjat terhel az Alapra. A módszer alapján sikerdíjat csak akkor számolhat el az Alap, amennyiben a legutóbbi sikerdíj elszámolása óta, de legfeljebb az elmúlt 5 évben a sorozat nettó hozama magasabb, mint a referenciamutató.

A költségek időbeli alakulása: Befektetés: egyszeri 10.000 EUR	1 év	2 év (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	280 EUR	574 EUR
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	2,8%	2,8%

**Költségek összetétele** Az alábbi táblázat bemutatja: a különböző költségtípusok 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.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	A befektetésének eladásakor jelentkező költségek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költség	0,16%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,09%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,54%	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:** 2 év

A Termék 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:** Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatain és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.aegonalapkezelo.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), központi ügyfélszolgálati irodájában: 1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.; 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@aegon.hu](mailto:alapkezelo@aegon.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.aegonalapkezelo.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.segonalapkezelo.hu](http://www.segonalapkezelo.hu), valamint a [www.kozzetetelek.mnb.hu](http://www.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 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. Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő 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. Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.