

Cél

Ez a dokumentum az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról tájékoztatja Önt. Ez a dokumentum nem reklámanyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve: Accorde Spartan Görög Részvényalap „A” sorozat

ISIN kód: HU0000722582

A terméket kezeli (a PRIIPs KID előállítójának a neve): Accorde Alapkezelő Zrt.

További információért látogasson el weboldalunkra (www.accorde.hu) vagy hívja az alábbi telefonszámot: (+36 1) 489 22 00.

A felügyeletet ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Jelen dokumentum kelte: 2022. december 29.

Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű, alternatív befektetési alap, mely az ABAK irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alapkezelőkről, valamint a 2003/71/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról) alapján harmonizált befektetési alap.

A befektetési jegy devizaneme: HUF

Célkitűzés: tőkenövekmény elérése

Befektetési politika: Az Alapkezelő az Alap befektetési politikája által megengedett eszközökön belül elsősorban szabályozott piacra bevezetett görög részvények közül válogat. Az alap célja, hogy az Alap forrásainak átlagosan 90 százalékát ezekbe a részvényekbe fektesse.

Az Alapkezelő az Alap eszközeinek befektetésénél ésszerű kockázatvállalásra, és ezen ésszerű kockázat mellett megszerezhető legmagasabb – kamat-, árfolyam- és osztaléknyereségből származó – hozam elérésére törekszik.

A befektetési alap nettó eszközértéke a portfólióban található származtatott eszközök, részvények, állampapírok, kollektív befektetési értékpapírok és egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok miatt erőteljesen ingadozhat. Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap tőkenövekménye terhére nem fizet hozamot.

Befektetési hozamait (osztalék, kamat, árfolyamnyereség) folyamatosan visszaforgatja, azokból újabb befektetéseket hajt

vége az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetési Jeggyel rendelkezők kizárólag a Befektetési Jegyek visszaváltásával vagy az Alap megszűnésekor juthatnak hozzá a tőkenövekményhez. Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatóak és visszaválthatóak. Minden munkanap forgalmazási nap, kivétel azok a munkanapok, amelyekre a forgalmazó – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – forgalmazási szünnapot hirdet ki. Az Alap földrajzi specifikációval rendelkezik, tekintve, hogy forrásait a görög értékpapírpiacra elérhető értékpapírokba fekteti.

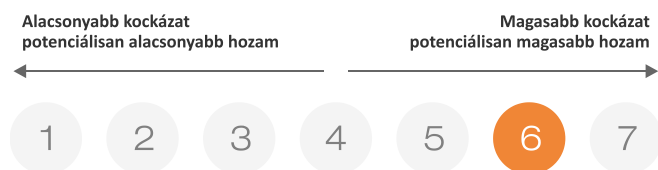
Referenciahozam (benchmark): A referenciahozam 90 százalékban az ASE index teljesítménye forintban, 10%-ban RMAX index teljesítménye.

Ajánlás: Az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektető számára, akik 4 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Megcélzott lakossági befektető: devizabelföldi- és devizakülföldi magán- és jogi személyek, akik legalább alapszintű pénzügyi tudással rendelkeznek, kockázati besorolásuk legalább óvatos, céljuk befektetésük értékének megőrzése és növelése, és ezért készek korlátozottan elfogadni bizonyos kockázatosabb termékeket is, azonban alapvetően törekednek a biztonságra, és akik esetében az ajánlott időtáv megegyezik a vonatkozó befektetési céljaikkal.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg,

hogya a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt.

Az összesített kockázati mutató számításához az alap elmúlt évi heti hozamadatai szolgáltak alapul, így annak értéke minden évben változhat, mely így nem szükségszerűen megbízható mutatója az alap jövőbeni kockázati profiljának.

A skálán a legalacsonyabb (1-es) szint sem jelent kockázatmentes befektetést.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 6. osztályba soroltuk, amely a második legnagyobb kockázati osztály. Ez a jövőbeli

teljesítményből eredő potenciális veszteségeket magas szintre sorolja.

A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az alap kategorizálása idővel módosulhat.

A termék nem nyújt védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

A kockázati mutató tájékoztató jellegű. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban, másodpiaci forgalomban

eladja a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Önnek olyan áron kell eladnia a terméket, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az alappal kapcsolatos lényeges kockázatokról további információt a Tájékoztatóban és a Kezelési szabályzatban talál az alábbi oldalon: www.accorde.hu.

Teljesítmény forgatókönyvek

Befektetés 4.000.000 HUF

		1 év	2 év	4 év (Ajánlott tartási idő)
Stresszforgatókönyv	Amire a költségek levonása után számíthat	553,441 HUF	1,061,710 HUF	539,713 HUF
	Átlagos hozam évenként	-86.16%	-48.48%	-39.39%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Amire a költségek levonása után számíthat	2,719,603 HUF	2,287,019 HUF	1,766,201 HUF
	Átlagos hozam évenként	-32.01%	-24.39%	-18.48%
Mérsékelt forgatókönyv	Amire a költségek levonása után számíthat	3,918,958 HUF	3,829,085 HUF	3,655,476 HUF
	Átlagos hozam évenként	-2.03%	-2.16%	-2.23%
Kedvező forgatókönyv	Amire a költségek levonása után számíthat	5,596,795 HUF	6,353,662 HUF	7,498,104 HUF
	Átlagos hozam évenként	39.92%	26.03%	17.01%

A piaci körülmények jövőbeli változásait nem lehet pontosan megbecsülni. A fenti forgatókönyvek csak tájékoztató jelleggel mutatnak be néhány, múltbeli hozamok alapján becsült lehetséges kimenetelt. A ténylegesen realizált hozamok ezeknél alacsonyabbak lehetnek.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő három év évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 4.000.000 HUF-t fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől

és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

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.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Mi történik, ha az Accorde Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetéseképtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektető részére az a szolgáltató, amellyel értékpapírszámla-vezetésre szerződéses kapcsolata áll fenn a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt nem tudja kiadni, a számlavezetőre irányadó befektetővédelmi rendszer (Magyarországon: Befektető-védelmi Alap (BEVA)) vállal kártalanítási kötelezettséget a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint. 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 a BEVA tagja által végzett bizományosi, megbízás végrehajtási, saját számlás kereskedési, portfólió kezelési, értékpapír letéti őrzési, illetve értékpapír letétkezelési, értékpapír számlavezetési, illetve ügyfélszámla vezetési tevékenység keretében megkötött szerződésekből eredő követelésre terjed ki.

Milyen költségek merülnek fel?

A költségek időbeli alakulása: A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, 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 szereplő összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a következő időtartamra: három különböző tartási időszak. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 4.000.000 HUF-t fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Befektetés 4.000.000 HUF	Ha befektetését a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha befektetését a következő dátum után váltja vissza 2 év	Ha befektetését a következő dátum után váltja vissza 4 év (Ajánlott tartási idő)
Teljes költség	92,442 HUF	188,455 HUF	286,126 HUF
Évente, a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	2.31%	2.36%	1.79%

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- › a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- › a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat mutatja az éves hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költség	1.00%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.
	Kilépési költség	0.00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólió üzleti költségek	0.01%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1.65%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Egyéb költségek	Teljesítménydíjak	0.13%	A teljesítménydíj hatása. Ez a százalék abból az összegből kerül levonásra, amellyel a befektetése felülmúlja a referenciahozamot.

Meddig tartsam meg a terméket, és hozzájuthatok korábban a pénzemhez?

Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik két éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon visszaválthatóak, az Alap Kezelési szabályzatában foglaltak szerint.

Hogyan tehetek panaszt?

Az Alapkezelő 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. Kizárólag a jelen dokumentumban adott információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

Amennyiben az alappal vagy az Accorde Alapkezelő Zrt. által nyújtott szolgáltatásokkal, kapcsolatos panasszal szeretne élni, az alábbi elérhetőségeken teheti meg:

- › levélben, az Accorde Alapkezelő Zrt. postacímére címezve (Budapest, 1123, Alkotás u 55-61.);
- › faxon, az Accorde Alapkezelő Zrt. központi faxszámára elküldve (+36 1 489 2378);
- › telefonon, a +36 1 489 2369; telefonszámokon, a lenti 5. pontban foglaltak szerint írásban rögzítve;
- › e-mailben, az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatának címezve (info@accorde.hu);
- › írásban az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatára személyesen vagy képviselő útján benyújtva; vagy;
- › személyesen vagy képviselő útján az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatán (1123, Budapest, Alkotás u. 55-61.). Az Accorde Alapkezelő Zrt. panaszkezelési szabályzata elérhető a <https://www.accorde.hu/dokumentumok/> oldalon.

További fontos információk

Az alap magyar nyelvű tájékoztatója, kiemelt befektetői információkat tartalmazó anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az alapkezelő honlapján (www.accorde.hu). Az alapkezelő javadalmazási politikájának bemutatása elérhető az alapkezelő honlapján (www.accorde.hu), valamint kérésre a forgalmazási helyeken nyomtatott formában is megtekinthető. A befektetési jegyek legfrissebb nettó eszközérték adatai az alapkezelő honlapján érhetőek el. Az alapkezelő székhelye Magyarország, így annak adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.