

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

A termék neve: Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja „B” sorozat (ABA)

ISIN kód: HU0000719240

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

További információért látogasson el weboldalunkra (<https://www.accorde.hu/alapok-alapja/accorde-abszolut-hozamu-kotveny-alapok-alapja/accorde-abszolut-hozamu-kotveny-alapok-alapja-b-sorozat/>) vagy hívja az alábbi telefonszámot: (+36 1) 489 22 00.

A felügyeletet ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Jelen dokumentum kelte: 2023. december 4.

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

Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű, alternatív befektetési alap (ABA), mely az ABAK irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alap-kezelőkről, 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: EUR

Lejárat: nincs lejárat

Célok hosszú távon pozitív hozam elérése. Ennek érdekében az Alapkezelő az alábbiakban bemutatott befektetési politika szerinti eszközökbe fektet be (használja) és kitétséget eszközöl

Befektetési politika: Az Alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérésének érdekében az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alapban forintban denominált befektetési alapokat (többek közt, Marketprog Bond Derivatív Kötvény Származtatott Részalap, HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap, HOLD Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap) vagy más kollektív befektetési értékpapírokat vegyen. Mivel az Alap származtatott alapokba is fektet, ebből kifolyólag azok árának extrém változása az Alap nettó eszközértékének erőteljes ingadozását okozhatja. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: legnagyobb részt (legalább

80 százalékban) kollektív befektetési értékpapírok, emellett kisebb súllyal bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre vonatkozó származtatott ügyletek.

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikája által megengedett eszközökön belül elsősorban állampapírokba, vállalati kötvényekbe, részvényekbe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF-ekbe), valamint pénzügyi eszközökbe, származtatott ügyletekbe és egyéb kamatozó papírokba kíván befektetni.

Az Alap célja a tőkenövekedés.

Érintett piacok: Az alap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági, sem egyéb célpiaci kitétséggel.

A befektetéssel kapcsolatosan nincs konkrét környezeti és társadalmi cél meghatározva.

A befektetési politikában meghatározott befektetési eszközök kibocsátójára és hitelminősítésére vonatkozóan az Alapkezelő korlátozást nem alkalmaz.

Az Alapkezelő az Alap nevében olyan származtatott ügyleteket köt, amely csökkenti a külföldi befektetések devizakockázatát, valamint a kötvények kamatláb kockázatát, illetve arbitrázs célokat szolgál, továbbá az árfolyamkockázatot csökkenti.

Referenciaindex: Az Alap benchmarkkal nem rendelkezik, és nem referenciaindex alapján kezelt Alap.

Hozam meghatározása: az alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke minden forgalmazási napon meghatározásra kerül.

Az Alap letétkezelője: UniCredit Bank Zrt.

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.

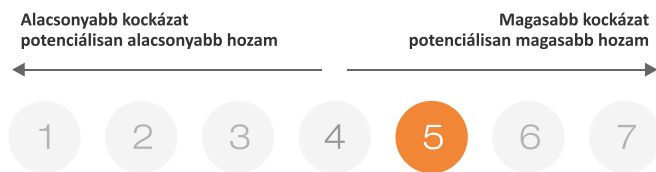
Az Alap magyar nyelvű tájékoztatója, kiemelt befektetői információkat tartalmazó anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések, az alap aktuális és múltbeli árai, valamint a hivatalos közlések díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az alapkezelő honlapján

(<https://www.accorde.hu/alapok-alapja/accorde-abszolut-hozamu-kotveny-alapok-alapja/accorde-abszolut-hozamu-kotveny-alapok-alapja-b-sorozat/>)

Az alap megszűnése: Mind az Alapkezelő, mind a felügyeletet ellátó illetékes hatóság a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén jogosult egyoldalúan kezdeményezni az Alap megszüntetését. Az Alapot, mint 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?

Kockázati mutató



Az ajánlott tartási idő: 2 év

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e 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 valamennyi releváns kockázatot magában foglalja.

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

Teljesítmény forgatókönyvek

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy megfelelő közelítő értéket felhasználó befektetésre vonatkozik. **Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.** A lenti forgatókönyvek csak tájékoztató jelleggel mutatnak be néhány, múltbeli hozamok alapján becsült lehetséges kimenetelt. A ténylegesen realizált hozamok ezeknél alacsonyabbak lehetnek. A forgatókönyvtípusok az alábbi táblázatban megjelölt tartási évekre vonatkozóan végrehajtott befektetésre vonatkoznak

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, így azt sem, hogy a lakossági befektető lakóhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Befektetés 10,000 EUR

1 év

**2 év
(Ajánlott tartási idő)**

Minimum	Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.	1 év	2 év
Stresszforogatókönyv (*)	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	9,924 EUR -0.76%	9,957 EUR -0.43%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	9,911 EUR -0.89%	9,977 EUR -0.23%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	10,195 EUR 1.95%	10,468 EUR 4.68%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	10,735 EUR 7.35%	11,243 EUR 12.43%

(*) A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Stresszforogatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2013 október 31 és 2023 Október 31 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2013 október 31 és 2023 Október 31 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2013 október 31 és 2023 Október 31 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2013 október 31 és 2023 Október 31 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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

Az Alapkezelő esetleges fizetéképtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Ennek ellenére, ha az Alapkezelő, vagy valamely pénzügyi partnere, illetve letétkezelője nem teljesít, Önnek a termék kapcsán pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektető-védelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi. Ezt a kockázatot bizonyos mértékig mérsékli az a tény, hogy a letétkezelő felé törvény írja elő, hogy saját vagyonától elkülönítve kezelje az Alap vagyonát. 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 befektető-védelmi rendszer (Magyarországon: Befektető-védelmi Alap (BEVA)) vállal kártalanítási kötelezettséget a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint.

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 függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és hogy mennyire jó a termék teljesítménye. 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.

10,000 EUR kerül befektetésre.

Befektetés 10,000 EUR	Ha Ön a befektetését 1. év után váltja vissza	Ha Ön a befektetését az ajánlott tartási idő (2 év) után váltja vissza
Teljes költség	480 EUR	959 EUR
Éves költséghatás (*)	4.80%	4.79%

(*)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 9.47% lesz a költségek előtt és 4.68% a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személyekkel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Ők az összegről tájékoztatni fogják Önt. Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 2%-a / 200 EUR). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

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 belépéskor és kilépéskor		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költség	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 1%-a. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie.	100 EUR
Kilépési költség	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása. Ezen termék kapcsán kilépési költségek nem merülnek fel.	-
Folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseknek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetése éves értékének 1.49 %-a. Becsült költség adatokon alapul.	149 EUR
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. Ezen termék kapcsán ügyleti költségek nem merülnek fel.	-
Egyéb költségek		
Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Az Ön befektetése éves értékének 0.71 %-a. Ez a százalék abból az összegből kerül levonásra, amellyel a befektetése felülmúlja a küszöbhozamot.	71 EUR

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

Ajánlott tartási idő: 2 év, mivel a mögöttes eszközök hozama ilyen időtávon belül tud egy elvárható szintet elérni.

Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik két éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. Szükséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy az Alap likvidálása nem lehetséges vagy hosszabb időt vesz igénybe. Ha a termék részben vagy egészben visszaváltásra kerül az ajánlott tartási időszak lejárata előtt, figyelembe kell venni, hogy az Alapot piaci tényezők is befolyásolják, melyek jelentős veszteséget vagy nyereséget jelenthetnek Önnek. Az ajánlott tartási idő becslés, nem tekinthető garanciának a jövőre vonatkozó teljesítményt, hozamot, illetve kockázatot tekintve. Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon visszaválthatóak, az Alap Kezelési szabályzatában foglaltak szerint. A Visszaváltási díj maximális mértéke a visszaváltandó összeg százalékában: 5.0%, amely díj a Forgalmazót illeti meg. Az aktuális visszaváltási díjakat, valamint az egyéb, a befektetőket közvetlenül terhelő költségeket a Forgalmazók kondíciós listái tartalmazzák.

Hogyan tehetek panaszt?

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; 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. 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.

További fontos információk

Az alappal kapcsolatos releváns információk – beleértve a magyar nyelvű tájékoztatóját, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot, éves, és féléves jelentéseit, a havi portfólió jelentéseket, az alap elmúlt 10 évi teljesítményére vonatkozó információkat az alábbi <https://www.accorde.hu/alapok-alapja/accorde-abszolut-hozamu-kotveny-alapok-alapja/accorde-abszolut-hozamu-kotveny-alapok-alapja-b-sorozat/> honlapon érhetőek el. A hivatalos közvéleménykérdések díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken és az alapkezelő székhelyén. A korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számítások az alábbi linken érhetőek el <https://www.accorde.hu/forgatokonyvek/>.