

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 BONDMAXX TOTAL RETURN KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP A sorozat**

ISIN-kód: HU0000709597

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: 2024.01.01.

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?

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

A sorozat devizaneme: magyar forint (HUF)

Benchmark: Az alkalmazott referenciamutató egy minimum hozamkorlát, amely nem jelent a hozamra vonatkozó konkrét ígéretet. Az Alap ezen sorozatának referenciamutatója évi 6,50%. **Futamidő:** A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

Célok és mögöttes termékek: Az Alap egy teljes hozam (total return) típusú befektetési alap, amelynek célja, hogy aktív portfóliókezeléssel olyan kötvény típusú eszközökből álló portfóliót hozzon létre, amely 3 éves időtávon a befektetők számára a referenciamutatónál magasabb évesített tőkenövekedést ér el. E célját elsősorban a globális kötvénypiacokon történő eszközallokációval kívánja elérni.

Az alap kizárólag kötvény típusú eszközökbe fektet. Az alap befektetési univerzumának fókuszában fejlett piaci államkötvények, fejlett piaci vállalati kötvények, helyi devizás feltörekvő piaci állampapírok és keménydevizás feltörekvő piaci állam- és vállalati kötvények állnak. Az alap hozamának elsődleges forrása a kötvény típusú eszközösztályok közötti eszközallokáció. Az eszközallokáció alapja az „investment clock” megközelítés, amely a gazdasági adatok elemzésével a nagy régiók növekedési cikluson belüli helyzetét határozza meg. Ez egészíti ki a reálkamatok és inflációs várakozások várható mozgásának előrejelzése, amely szintén rendkívül fontos a kötvénypiacok közti allokáció szempontjából. A portfóliómenedzserek ezek alapján hozzák meg az allokációs döntéseket, az éppen aktuális gazdasági ciklusban a tapasztalatok és a várakozások alapján a legjobban teljesítő kötvény eszközosztályt felülüllyozva. A befektetési folyamat során a portfóliókezelők a teljes alap és az egyes kötvénypiacokon felvett kitettségek kamat- és hitelkockázatát a befektetési cél elérése érdekében optimalizálják. Az alap a megfelelő diverzifikáció elérése érdekében kollektív befektetési formákba is fektethet. Az alap nem befektetési kategóriájú kötvényeket is vásárolhat. Az alap kamatderivatív instrumentumokat is használhat a pozíciók fedezéséhez vagy a kívánt kitettség hatékony kialakításához. Az alap devizapozíciót is felvehet, de a devizapozíciók fedezésére is van lehetősége deviza származtatott termékek segítségével. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

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 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.

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 piacok 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 egészen elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

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 második, alacsony kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek egyáltalán 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 4.000.000 HUF		1 év	2 év (ajánlott tartási idő)
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3514089 HUF	3560738 HUF
	Éves átlagos hozam	-12,14%	-5,65%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3749984 HUF	3730413 HUF
	Éves átlagos hozam	-6,25%	-3,42%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4026566 HUF	4034383 HUF
	Éves átlagos hozam	0,66%	0,42%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4438504 HUF	4230859 HUF
	Éves átlagos hozam	10,96%	2,84%

En 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 2013 október és 2023 október között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a referenciaérték értékének átlagos alakulását tükrözi a 2013 október és 2023 október között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék, illetve a termék indulása előtt a megfelelő referenciaérték értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2013 október és 2023 október 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 százalékos, 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 4.000.000 HUF. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Az Alapkezelő a High-on-High modellt használva kalkulált sikerdíjat (20%) 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 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: Befektetés: egyszeri 4.000.000 HUF	1 év	2 év (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	63983 HUF	128861 HUF
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1,59%	1,59%

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja: a különböző költség típusok 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. Ez a legtöbb, amit felszámíthatnak Önnek, a terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjakról. Például az Ön által befektetett egyszeri 4.000.000 HUF esetében 200.000 HUF.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	A befektetésének eladásakor jelentkező költségek hatása. Ez a legtöbb, amit felszámíthatnak Önnek, a terméket értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjakról. Például az Ön által visszaváltott egyszeri 4.000.000 HUF befektetés esetében 140.000 HUF.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költség	0%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően változik, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.
	Egyéb folyó költségek	1,46%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,13%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a befektetés felülteszteli referenciaindexét.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 2 év

A Termékkel kapcsolatban nem áll fenn gondolkodási vagy elállási időszak, de határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknél, 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: **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-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <http://ec.europa.eu/odr>

További fontos információk

Letétkezelő: Raiffeisen Bank 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.vigam.hu, valamint a <https://kozvetetelek.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. 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.