

Kiemelt Befektető Információk (KIID)

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

Concorde USD PB3 Alapok Alapja (ISIN-kód: HU0000714670) Alapkezelő: Concorde Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Célkitűzések és Befektetési politika

Az Alap célja amerikai dollárban számolva az amerikai dollárban denominált amerikai államkötvények által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többelhozam elérésének érdekében az Alap magasabb kockázatú instrumentumokat (döntően kollektív befektetési értékpapírokat) is vásárol és ad el, alapvetően fundamentális alapon történő elemzésekre támaszkodva, de a technikai időzítést is figyelembe véve, az eszközöket szelektíven kiválasztva. Ha viszont az Alapkezelő nem lát megfelelő lehetőséget magasabb kockázatú instrumentumokban, akkor alacsony kockázatú eszközökbe (döntően diszkontkincstárjegyekbe, államkötvényekbe) fekteti az Alap tőkéjét, egészen addig, amíg jó vételi vagy eladási lehetőségek nem adódnak.

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 (vállalati és állam) kötvények, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre vonatkozó származtatott ügyletek. Az Alap amerikai dollárban denominált. Annak érdekében, hogy az Alap USD- kitettsége fennálljon, az Alapkezelő (ahol szükséges) deviza forward ügyleteket köt fedezeti célból.

A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden banki munkanapon (olyan munkanap, amely sem a Letétkezelő, sem az Elszámolási partner, sem a Forgalmazó szempontjából nem szünnap, illetve amely nem munkaszüneti nap az Alap portfóliójában az adott napon szereplő befektetési eszközök piacán) lehetőség van.

Az Alap tőkenövekménye terhére nem fizet hozamot. Befektetési hozamait (osztalék, kamat, árfolyamnyereség) folyamatosan visszaforgatja, azokból újabb befektetéseket hajt végre az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetési Jeggyel rendelkezők kizárólag a Befektetési Jegyek visszaváltásával vagy az Alap megszűnésével juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

A referenciahozam a GSMMUSD index teljesítménye.

Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1-3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Kockázat/nyereség profil

alacsonyabb kockázat
potenciálisan alacsonyabb hozam

magasabb kockázat
potenciálisan magasabb hozam



A szintetikus hozam/kockázati mutató (Synthetic Risk Reward Indicator=SRRI)

számításához az Alap bechmarkjának *elmúlt* 5 évbéli 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.

A magas kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az Alapban túlnyomó többségben kockázatos eszközök vannak.

Az Alappal kapcsolatos leglényegesebb kockázatok:

Hitelkockázat:

Annak kockázata, hogy az Alap által tartott értékpapír kibocsátója nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét az Alap felé.

Működési kockázata

Annak kockázata, hogy az információs rendszerek hibája, emberi hiba, szándékos károkozás, vagy valamilyen elemi kár miatt a

Likviditási kockázat:

Annak kockázata, hogy az Alap valamely általa tartott értékpapírt nem, vagy csak magas költségekkel tudja gyorsan pénzzé tenni.

Partnerkockázat

Annak kockázata, hogy az Alapkezelő által az Alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul.

rendszer nem, vagy nem az elvárt módon működik.

A letétkezelő kockázata

Az Alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A Letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel.

Díjak

A felszámított díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére (többek között annak marketing- és forgalmazási költségeire) használja fel. Ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedési lehetőségét.

| | |
|---|--|
| Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak: | |
| Vételi díj | max. 10% |
| Visszaváltási díj | max. 10% |
| Büntetőjuttalék* | 5% |
| Egy év során az Alapból levont díjak: | |
| Folyó költségek**: | maximum 1,5% |
| Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak: | |
| Teljesítménydíj | Benchmark feletti többlethozam maximum 20%-a |

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzből maximálisan levonható összegek. A ténylegesen felszámításra kerülő jegyzési illetve visszaváltási díjat a Forgalmazó(k) saját üzletszabályzata tartalmazza.

*Abban az esetben számítható fel, ha a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon belül (T+5) ad visszaváltási megbízást.

**A folyó költségekre vonatkozó adat az Alap Kezelési Szabályzatában felsorolt költségeken (alapkezelési, forgalmazási, letétkezelési,

felügyeleti díj, könyvelő és könyvvizsgáló díja, bankköltség, forgalomban tartási díj).

A díjakról részletesebben az Alap Kezelési Szabályzatának „Díjak és költségek” című pontjában olvashat.

Múltbeli teljesítmény

Az Alapra vonatkozóan még nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatást kapjanak.

Gyakorlati információk és hivatkozások

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap hivatalos közzétételi helye a Felügyelet által üzemeltetett www.kozzetetelek.hu honlap, és az Alapkezelő www.privatvagyonkezeles.hu honlapja. Bővebb információk (magyar nyelvű Tájékoztató, legutóbbi éves, féléves jelentés, legfrissebb nettó eszközérték, azaz a Befektetési Jegy aktuális ára) az Alapról itt érhetők el díjmentesen. Az Alap székhelye Magyarország, így annak adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. Az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

A Concorde Alapkezelő zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.