

## Eesmärk

Käesolevas dokumendis esitatakse investeerimistoote kohta põhiteave. Tegu ei ole turundusmaterjaliga. Teabe esitamine on seadusega nõutud, et aidata teil mõista toote olemust, riske ja kulusid ja võimalikku kasumit või kahjumit ning võrrelda toodet teiste toodetega.

## Toode

Toote nimetus: VIG ARENEV TURG ESG AKTSIAINVESTEERINGUTE FONDIDE series EI

ISIN-kood: HU0000729553

Olete ostmas toodet, mis on keerukas ja võib olla raskesti mõistetav.

Toote väljastaja: VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares, VIG GROUP

Kuupäev: 28.09.2023

Koduleht: <https://www.vigam.hu>

Lisateabe saamiseks helistage 061 477 4814.

VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares üle teostab seoses käesoleva põhiteavet sisaldava dokumendiga järelevalvet Ungari Riigipanka.

## Mis toode see on?

Liik: avalik, tähtajatu, ühtlustatud vastavalt eurofondide direktiivile.

Seeria valuuta: euro (EUR)

Võrdlusalus: 70% MSCI Emerging Markets ex China Net Return USD Index (Bloomberg ticker: M1CXBRV Index) + 30% MSCI World with EM Exposure Net Total Return Index (Bloomberg ticker: M1W00EXE Index)

Tähtaeg: fond on tähtajatu ja selle tegevuse lõppu pole määratletud, seega saab investeerimisfondi osakuid igal ajal lunastada.

**Eesmärgid:** fondi eesmärk on teenida kasumit arengumaade majanduskasvust kasu saavate ettevõtete tulemustest kas aktsiahindade tõusu või börsil noteeritud ettevõtete dividendimaksete kaudu, investeerides kas otse (üksikaktsiatesse tehtud investeeringute kaudu) või kaudselt (ETFide või ühisfondide kaudu), võttes arvesse keskkonnavalaseid, sotsiaalseid ja juhtimisalaseid (ESG) kriteeriume. Arenevate turgude vallas ei tee fond otseinvesteeringuid Hiina ettevõtete aktsiatesse. Geograafilise jaotuse määrab osaliselt MSCI Emerging Markets Ex China Index, milles on peale Aasia (endise Hiina) tugevalt esindatud ka Euroopa ja Ladina-Ameerika ettevõtted, ning osaliselt MSCI World with Emerging Markets (EM) Exposure Index, milles on suurim osakaal Ameerika ja Euroopa ettevõtetel. Aktsia- ja indeksifutuuride kasutamine on lubatud fondi portfelli riskide maandamiseks ja portfelli tõhusaks ülesehitamiseks. Aktsiate valimisel pöörab fond erilist tähelepanu üksikute ettevõtete vastavusele ESG-nõuetele; seetõttu võtavad portfelli haldurid investeerimisotsuste tegemisel lisaks finantstegurite analüüsimisele arvesse ka keskkonnavalaseid, sotsiaalseid ja juhtimisalaseid tegureid. Fondivalitseja eesmärk on luua portfelli, kus on valdavaks ettevõtete positiivsed ESG-omadused, st suure ESG-skooriga ettevõtted on portfellis võrreldes väikese ESG-skooriga ettevõtetega ülekaalus.

Keskkonnakriteeriumid hõlmavad ettevõtte kokkupuudet keskkonnaga. Muuhulgas tähendab see näiteks ettevõtete energiakasutust, jäätmeäitlust ja saasteainete heidet ning samuti loodusvarade säilitamist.

Sotsiaalsed kriteeriumid hõlmavad ettevõtte suhete kvaliteeti välispartnerite, klientide ja töötajatega. Juhtimiskriteeriumid hõlmavad juriidilisi tingimusi, mis mõjutavad ettevõtte usaldusväärsust toimimist.

Fondi strateegiast tulenevalt võib fond investeerida ka välisvaluutas nomineeritud varadesse. Fond võib maandada osa või kogu oma välisvaluutariski, kasutades välisvaluuta *forward'*eid sihtvaluuta ehk võrdlusalususe arveldusvaluuta (USD) suhtes. Fondivalitsejal on õigus omal äranägemisel sõltuvalt turusuundumustest vähendada da muus valuutas kui sihtvaluutas nomineeritud positsioonide välisvaluutariski, sõlmides riskimaandamistehinguid. Aktsia- ja indeksifutuuride kasutamine on lubatud fondi portfelli riskide maandamiseks ja portfelli tõhusaks ülesehitamiseks. Fond kajastab oma varad Ungari forintides (HUF).

**Tulu; tulu väljamakse:** fond ei maksa kapitalikasvult tulu; kogu kapitali kasv reinvesteeritakse vastavalt fondi investeerimispoliitikale. Investorid saavad realiseerida kapitali kasvu neile kuuluvate Investeerimisfondi osakute ostu ja- lunastushindade hinnavahest tuleneva kasumina.

**Kestlikkuse teave:** fond liigitub finantstooteks, mis edendab keskkonnavalaseid või sotsiaalseid omadusi või nende omaduste kombinatsiooni. (SFDR, artikkel 8)

**Jaainvestorite sihtrühm:** teatud juhtudel ei sobi see fond investoritele, kes soovivad oma raha soovitud hoidmisperioodi jooksul välja võtta.

**Fondi tegevuse lõpetamine:** fondivalitseja on kohustatud lõpetama avaliku avatud investeerimisfondi tegevuse, kui fondi keskmine omakapital on vähem kui kakskümmend miljonit forintit kolme kuu jooksul. Fondi lõpetamise, Fondi varade müügi ja vara väljamaksmise reeglid on sätestatud 2014. aasta XVI seaduse (ühisinvesteeringusettevõtjate ja nende valitsejate ning finantseeskirjade muutmise kohta) paragrahvides 75-79.

## Millised on toote riskid ja võimalik kasu?



**Riskinäitaja:** riski koondnäitaja aitab võrrelda toote riskitaset teiste toodetega. See näitab, kui suure tõenäosusega võib toode tuua kaasa kahjumi turul toimuva tõttu või seetõttu, et me ei suuda teile maksta.

Riski koondnäitaja peegeldab toote riski ja kasumi suhet, mis põhineb mineviku tootlusel põhjal arvatud tururiski näitajal. Varasemad andmed ei pruugi usaldusväärselt kirjeldada tulevast riskiprofiili, niisiis võib see aja jooksul muutuda. Isegi kõige madalam riskikategooria ei tähenda täiesti riskivaba investeerimist.

Tootel puudub kaitse turu tulevase tootluse eest; seetõttu võite oma investeerimise osaliselt või täies mahus kaotada Kui me ei suuda teile kuuluvat summat välja maksta, võite tehtud investeerimise täies mahus kaotada.

Riski koondnäitaja eeldab, et hoiate toodet kuni soovitatava hoidmisaja lõpuni (4 aastat). Tegelik risk võib olla oluliselt suurem, kui lunastate toote varem; samuti on võimalik, et saate tagasi väiksema summa. Oleme määranud toote riskitasemeks on 7-palli skaalal 4, mis tähendab keskmise riskitasemega toodet, kuna fondi investeerimispoliitika elluviimise ajal esinevad halvad turutingimused võivad mõjutada fondi maksevõimet.

Tulu, mille tootest teenite, sõltub turu tulevase tootlusest. Tulevased turusuundumused on ebakindlad ja neid ei saa täpselt prognoosida.

Ebasoodsad, mõõdukad ja soodsad stsenaariumid on näited, milles arvestatakse toote halvima, keskmise ja parima tootlusega - või enne toote turule toomist asjakohase võrdlusaluse tootlusega - viimasel 10 aastal. Tulevased turusuundumused võivad varieeruda.

Investeering: ühekordne 10 000 eurot		1 aasta	4 aastat (soovitatav hoidmisaja)
<b>Stressistsenaarium</b>	Kui suure summa võite saada pärast kulude mahaarvamist?	5923 EUR	2987 EUR
	Keskmine tootlus aastas	-40,76%	-26,06%
<b>Ebasoodne stsenaarium</b>	Kui suure summa võite saada pärast kulude mahaarvamist?	7975 EUR	7574 EUR
	Keskmine tootlus aastas	-20,24%	-6,7%
<b>Mõõdukas stsenaarium</b>	Kui suure summa võite saada pärast kulude mahaarvamist?	10647 EUR	12947 EUR
	Keskmine tootlus aastas	6,47%	6,67%
<b>Soodne stsenaarium</b>	Kui suure summa võite saada pärast kulude mahaarvamist?	14927 EUR	16455 EUR
	Keskmine tootlus aastas	49,27%	13,26%

Tabelis on näidatud summa, mille saate eri stsenaariumite kohaselt tagasi esimese aasta lõpus ja soovitatava hoidmisaja lõpus, eeldades, et investeerite 10 000 EUR. Ebasoodne stsenaarium kajastab toote – ja enne toote turule toomist asjakohase võrdlusaluse – väärtuse kõige ebasoodsamat arengut investeerimise osas, mis tehti 2012. aasta septembrist 2022. aasta septembrini. Mõõdukas stsenaarium kajastab toote – ja enne toote turule toomist asjakohase võrdlusaluse – väärtuse keskmist arengut investeerimise osas, mis tehti 2012. aasta septembrist 2022. aasta septembrini. Soodne stsenaarium kajastab toote – ja enne toote turule toomist asjakohase võrdlusaluse – väärtuse kõige soodsamat arengut investeerimise osas, mis tehti 2012. aasta septembrist 2022. aasta septembrini. Tulu, mille tootelt teenite, sõltub turu tulevase tootlusest. Tulevased turusuundumused on ebakindlad ja neid ei saa täpselt prognoosida. Esitatud summad sisaldavad kõiki toote enda kulusid, kuid ei pruugi hõlmata kõiki tasusid, mille maksate oma nõustajale või edasimüüjale. Tabelites ei võeta arvesse teile kehtivaid maksustamisnõudeid, mis võib mõjutada seda, kui palju te tagasi saate. Stressistsenaarium näitab summat, mille saate investeeritud kapitalilt tagasi äärmuslike turutingimuste korral.

## Mis juhtub, kui fondivalitseja ei suuda väljamakseid teha?

Fondivalitseja võimalik maksejõuetus ei ohusta investorite fondis olevate varade tagasimaksmist. Kui investori ja VIG varahalduri – kui peamise turustaja – või väärtipaberikontot haldava investeerimise osutaja vahelise lepingu alusel ei saa VIG varahaldur või lepinguline teenuseosutaja investorile vabastada investori jaoks hoiatavat tagatist, kohustub Investeeringute Kaitse Fond (ungari keeles lühend BEVA) vastutama hüvitise maksmise eest. BEVA hüvitamiskohustus jõustub, kui järelevalveasutus algatab seadusest tulenevalt BEVA liikme suhtes likvideerimismenetluse või BEVA liige kuulub kohtumäärusega likvideerimisele. BEVA pakutav kindlustus ei kata investeerimise väärtuse muutusest tulenevat kahjumit. BEVA tasub hüvitamisele kuuluva investori nõude kuni saja tuhande euro ulatuses (kokku inimese ja investeerimisühingu kohta, st BEVA liikme kohta). Fondi poolt makstava hüvitise määr on sada protsenti kuni ühe miljoni forindi suurusest summast; kui summa on suurem kui üks miljon forinti, on hüvitise määr üks miljon forinti ja üheksakümmend protsenti üle ühe miljoni forindi suurusest osast.

## Millised on kulud?

Tulu vähenemine (RIY) näitab teie tasutud kogusumma võimalikku mõju investeerimise tulusele. Tasutud kogusumma sisaldab ühekordseid, jooksvaid ja juhuslikke kulusid. Esitatud summad on toote enda kumulatiivsed kulud, mida prognoositakse soovitatava hoidmisaja lõpuni. Arvud põhinevad eeldusel, et teete ühekordse investeerimise summas 10 000 eurot. Tegu on hinnanguliste numbritega, mis võivad tulevikus muutuda.

Fondi tootluse mõõtmine on seotud fondile määratud võrdlusindeksiga. Fond maksab fondivalitsejale tulemustasu (20%), mille arvutamise aluseks on fondi võrdlusindeksit ületav tootlus, tulemustasu suurus ja nende varade suurus, millelt fondivalitseja tootlust teenis. Tulemustasu võib maksta üks kord aastas, aasta viimasel jaotamispäeval või fondi lõpetamisel ning ainult juhul, kui fondi netootlus ületas antud perioodil fondi võrdlusindeksi tootluse sellele eelne nud viie aasta jooksul, või kui viimasel perioodil maksti tulemustasu, siis alates viimasest tulemustasu maksmisest.

Aja jooksul rakenduvad tasud: ühekordne investering 10 000 eurot	1 aasta	4 aastat (soovitav hoidmisaeg)
Kogukulud	108 EUR	532 EUR
Mõju tootlusele (RIY) aastas	1,08%	1,08%

**Kulude koosseis:** Allolevas tabelis on eri kululiikide kaupa esitatud aastane mõju investeringute tootlusele soovitud säilitusperioodi lõpus ning erinevate kululiikide tähendus.

Ühekor dsed kulud	Sisenemiskulud kuni 5,0%	Investeeringu tegemise kulude mõju. See on teilt arvestatav maksimaalne kogusumma. Teile toote kohta teavet andev müügitöötaja teavitab teid tegeliku tasu summast. Näiteks ühekordse 10 000 euro suuruse investeringu puhul on tasude suurus 500 eurot.
	Väljumiskulud kuni 3,5%	Teie investeringust väljumise kulude mõju. See on teilt arvestatav maksimaalne kogusumma. Teile toote kohta teavet andev müügitöötaja teavitab teid tegeliku tasu summast. Näiteks ühekordse 10 000 euro suuruse investeringu puhul on kulu 350 eurot.
Jooksva d kulud	Portfelli tehingu- kulud 0,11%	Toote alusvaraks oleva investeringu ostmise ja müümise kulude mõju. Tegelik summa varieerub olenevalt meie ostu- ja müügitehingutest.
	Muud jooksvad kulud 0,88%	Mõju, mida avaldavad kulud, mida me igal aastal teie investeringute haldamise eest arvestame, ja II jaotises esitatud kulud.
Lisakulud	Tulemustasud 0,08%	Tulemustasu mõju (20%). Arvestame selle Teie investeringult, kui toote tootlus ületab võrdlusaluse tootluse.

## Kui kaua peaksin investeringut hoidma ning kas saan raha varem välja võtta?

Soovituslik hoidmisaeg: 4 aastat

Tootel ei ole järelemõtlemis- ega taganemisperioodi, kuna see on tähtjatu, st seda saab lunastada igal ajal. Fond ei sobi investoritele, kes kavatsevad oma raha fondist minimaalse soovitatava investeerimisperioodi ajal välja võtta. Kui mõni investeerimisfondi osaku(te) omanik esitab sama investeerimisfondi osakute lunastamis- või konverteerimiskorralduse 10 müügipäeva jooksul alates ostu- või konverteerimiskorralduse tegemisest (T+10), nõuavad turustajad lisaks tavapärasele maksele leppetrahvi 2%, mis makstakse fondile. Trahvisumma kohaldamiseks vajalik ajavahemik määratakse kindlaks FIFO põhimõttel.

## Kuidas saan kaebuse esitada?

**Suuliselt:** VIG Befektetési Alapkezelő Magyarországon Zrti ruumides, klienditeeninduses ja lepingupartnerite ruumides, mis on klientidele avatud nende tööajal: <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, üldtelefon: +36 1 477 4814 (tööpäevadel kell 8.00-16.00; laiendatud kaebustest teatamine: esmaspäeval kell 8.00-20.00), klienditeeninduse kontor: H-1091 Budapest, Üllői út 1.; telefon: +36 1 477 4814; faks: 476-2030, klienditeenindus: ainult eelnevalt kokku lepitud kohtumised.

**Kirjalikult:** isiklikult või volikirja alusel (vt suuliste kaebuste kohta), posti teel – aadressil H-1091 Budapest, Üllői út 1 või e-posti teel aadressil [alapkezel@am.vig](mailto:alapkezel@am.vig), täites meie kaebuse vormi, mis on saadaval meie kodulehel (<https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>) või veebipõhise vaidluste lahendamise platvormi kaudu: <http://ec.europa.eu/odr>

## Oluline lisateave

**Kontohaldur:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Kust saada infot fondi kohta:** käesolev põhiteabedokument, prospekt ja valitsemiseeskirjad, aasta- ja poolaastaruanded, igakuised portfelliaruanded ja ametlikud teated on tasuta kättesaadavad ungari keeles fondivalitseja registrijärgses asukohas (H-1091 Budapest, Üllői út 1.), müügikohtades ning kodulehtedel [www.vigam.hu](http://www.vigam.hu) ja [www.kozzetetelek.mnb.hu](http://www.kozzetetelek.mnb.hu). Andmed osaku puhasväärtuse kohta on kättesaadavad fondivalitseja kodulehel. **Maksustamine:** Ungari kehtivad maksuseadused võivad mõjutada investori isiklikku maksuolukorda. **Vastutus:** pange tähele, et ühtegi nõuet ei tohi esitada ainult põhiteabedokumendi alusel, välja arvatud juhul, kui teave on eksitav, ebatäpne või ei ole kooskõlas teatise muude osadega. VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares võib pidada selles dokumendis esitatud teabe eest vastutavaks ainult juhul, kui see teave on eksitav, ebatäpne või ei vasta fondi prospekti ja valitsemiseeskirjades vastavates osades esitatud teabele. Soovitame teil enne fondi investeerimisfondide aktsiate ostmist kindlasti tutvuda fondi prospekti ja valitsemiseeskirjadega. Käesolevas dokumendis esitatud Fondil on Ungaris tegevusluba ja selle üle teostab järelevalvet Ungari Riigipank. VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares on volitatud Ungaris tegutsema ja selle üle teostab järelevalvet Ungari Riigipank.