

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 nimi: VIG CENTRAL EUROPEAN EQUITY INVESTMENT FUND series EI

ISIN-kood: HU0000730361

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: 11.09.2023

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 Riigipank.

Mis toode see on?

Liik: avalik, tähtajatu, ühtlustatud vastavalt eurofondide direktiivile.

Seeria valuuta: euro (EUR)

Võrdlusalus: 15% MSCI Emerging Markets Hungary Net Total Return Local Index + 15% MSCI Emerging Markets Czech Republic Net Total Return Local Index + 45% MSCI Emerging Markets Poland Net Total Return Local Index + 15% MSCI Austria Net Total Return Local Index + 10% MSCI Romania Net Total Return Local Index

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

Eesmärgid: fondi eesmärk on investeerida Kesk- ja Ida-Euroopa piirkonna aktsiaturule. See on mõeldud investoritele, kes soovivad lõigata kasu selle piirkonna börsil noteeritud ettevõtete pikaajalisest tootlusest. Keskmiselt on fondi aktsiate osakaal 95%. Fondi portfelli koostamisel on prioriteediks fondi lisatud väärtpaberite koguriski optimeerimine. Riskide vähendamiseks rakendab fondivalitseja portfelli kaasatavate väärtpaberite valimisel väga rangeid hoolsusmeetmeid. Fondivalitseja analüüsib väärtpaberite riskitegureid ja teeb enne otsustamist põhjalikud arvutused.

Fond ostab Kesk- ja Ida-Euroopa piirkonnas (peamiselt Ungaris, Tšehhis, Poolas, Austrias, Rumeenias ning samuti Sloveenias, Horvaatias, *Venemaal, *Türgis) asuvate ettevõtete emiteeritud aktsiaid, kuid võib investeerida ka teiste arenevate ja arenenud välismaiste ettevõtete aktsiatesse ning muudesse investeerimisfondide väärtpaberitesse. Fondi strateegiast tulenevalt võib fond investeerida ka välisvaluutas nomineeritud varadesse. Fond võib maandada osa või kogu oma välisvaluutariski, kasutades välisvaluuta *forward*'eid fondi sihtvaluutade ehk võrdlusaluse arveldusvaluutade (Kesk- ja Ida-Euroopa piirkonna valuutade) suhtes.

Fondivalitsejal on õigus omal äranägemisel sõltuvalt turusuundumustest vähendada muus valuutas kui sihtvaluutas nomineeritud positsioonide välisvaluutariski, sõlmides riskimaandamistehinguid. Aktsia- ja indeksifutuuri kasutamine on lubatud fondi portfelli riskide maandamiseks ja portfelli tõhusaks ülesehitamiseks. Fond kajastab oma varad Ungari forintides (HUF). Likviidsuse tagamiseks soovib Fond lisada oma portfelli Riigivõla Haldamise Agentuuri poolt Ungari riigi nimel emiteeritud riigivõlakirjad. Individuaalsel investoril pole võimalik fondis otsuseid langetada.

*VIG Kesk-Euroopa Aktsiafondil ei ole ei Venemaal ega Türgis otseseid ega kaudseid investeeringuid. Investeerimisreeglite tugevdamiseks on VIG AM alustanud KIIDI, fondi prospekti ja valitsemisreeglite dokumentatsiooni muutmisprotsessi järelevalveasutuses. Eeldatakse, et muutused kiidetakse heaks ligikaudu 30 päeva jooksul (2024. aasta veebruaril lõpuks).

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

Kestlikkuse teave: fond ei liigitu finantstooteks, mis edendaks keskkonnaalaseid või sotsiaalseid omadusi või nende omaduste kombinatsiooni, ega finantstooteks, mis on mõeldud kestliku investeerimise lihtsustamiseks (SFDR, artikkel 6).

Jaeinvestorite sihtrühm: teatud juhtudel ei sobi see fond investoritele, kes soovivad oma raha soovitatud 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 investeringut.

Tootel puudub kaitse turu tulevase tootluse eest; seetõttu võite oma investeringu osaliselt või täies mahus kaotada. Kui me ei suuda teile kuuluvat summat välja maksta, võite tehtud investeringu 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 5, mis tähendab keskmise riskitasemega toodet, kuna fondi investeerimispoliitika elluviimise ajal esinevad halvad turutingimused võivad mõjutada fondi maksevõimet.

Tulu, mille tootest teenite, sõltub turu tulevases 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: ühikordne 10 000 eurot		1 aasta	4 aastat (soovitatav hoidmisaja)
Stressistsenaarium	Kui suure summa võite saada pärast kulude mahaarvamist?	1697 EUR	1600 EUR
	Keskmine tootlus aastas	-83,02%	-36,74%
Ebasoodne stsenaarium	Kui suure summa võite saada pärast kulude mahaarvamist?	6592 EUR	6634 EUR
	Keskmine tootlus aastas	-34,07%	-9,74%
Mõõdukas stsenaarium	Kui suure summa võite saada pärast kulude mahaarvamist?	10511 EUR	11425 EUR
	Keskmine tootlus aastas	5,11%	3,38%
Soodne stsenaarium	Kui suure summa võite saada pärast kulude mahaarvamist?	17681 EUR	14615 EUR
	Keskmine tootlus aastas	76,81%	9,95%

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 investeringute osas, mis tehti 2012. aasta septembrist 2022. aasta septembrini. Mõõdukas stsenaarium kajastab toote – ja enne toote turule toomist asjakohase võrdlusaluse – väärtuse keskmist arengut investeringute osas, mis tehti 2012. aasta septembrist 2022. aasta septembrini. Soodne stsenaarium kajastab toote – ja enne toote turule toomist asjakohase võrdlusaluse – väärtuse kõige soodsamat arengut investeringute osas, mis tehti 2012. aasta septembrist 2022. aasta septembrini. Tulu, mille tootelt teenite, sõltub turu tulevases 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 hoitava 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 investeeringu 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 forintit, on hüvitise määr üks miljon forintit ja üheksakümmend protsenti üle ühe miljoni forindi suurusest osast.

Millised on kulud?

Tulu vähenemine (RIY) näitab teie tasutud kogusumma mõju investeeringu tulususele, mis võidakse realiseerida. Tasutud kogusumma sisaldab ühekordseid, jooksvaid ja juhuslikke kulusid. Esitatud summad on toote enda kumulatiivsed kulud, mida prognoositakse soovitatava hoidmisaja lõpuni. Numbrid põhinevad eeldusel, et teete ühekordse investeeringu summas 10 000 EUR. Tegu on hinnangulistega, 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 eelnenud viie aasta jooksul või, kui viimasel perioodil maksti tulemustasu, siis alates viimasest tulemustasu maksmisest.

Aja jooksul rakenduvad tasud: ühekordne investeering 10 000 eurot	1 aasta	4 aastat (soovitatav hoidmisaja)
Kogukulud	107 EUR	489 EUR

Mõju tootlusele (RIY) aastas

1,07%

1,07%

Kulude koosseis:

Allolevas tabelis on eri kululiikide kaupa esitatud kulude aastane mõju investeeringute tootlusele soovitatud säilitusperioodi lõpus ning erinevate kululiikide tähendus.

<p>Ühekordsed kulud</p>	<p>Sisenemiskulud kuni 5,0% andev müügitöötaja teavitab teid tegeliku tasu summast. Näiteks ühekordse 10 000 euro suuruse investeeringu puhul on tasude suurus 500 eurot.</p>	<p>Investeeringu tegemise kulude mõju. See on arvestatav maksimaalne kogusumma. Teile toote kohta teavet andev müügitöötaja teavitab teid tegeliku tasu summast. Näiteks ühekordse 10 000 euro suuruse investeeringu puhul on tasude suurus 500 eurot.</p>
<p>Väljumiskulud kuni 3,5%</p>	<p>Investeeringust väljumise kulude mõju. See on arvestatav maksimaalne kogusumma. Teile toote kohta teavet andev müügitöötaja teavitab teid tegeliku tasu summast. Näiteks ühekordse 10 000 euro suuruse makse eest on kulu 350 eurot.</p>	
<p>Jooksvad kulud</p>	<p>Portfelli tehingukulud 0,14%</p>	<p>Toote alusvaraks oleva investeeringu ostmise ja müümise kulude mõju. Tegelik summa varieerub olenevalt meie ostu- ja müügitehingutest.</p>
<p>Lisakulud</p>	<p>Muud jooksvad kulud 0,93%</p>	<p>Mõju, mida avaldavad kulud, mida me igal aastal teie investeeringute haldamise eest arvestame, ja II jaotises esitatud kulud.</p>
	<p>Tulemustasud 0%</p>	<p>Tulemustasu mõju (20%). Arvestame selle investeeringult, kui toote tootlus ületab võrdlusaluse tootluse.</p>

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

Soovituslik hoidmisaeg: 4 aastat

Tootel ei ole järelemõtlemis- ega taganemisperioodi, kuna see on tähtajatu, st seda saab lunastada igal ajal. Fond ei sobi investoritele, kes kavatsevad oma raha fondist minimaalse soovitatava investeerimisperioodi ajal välja võtta.

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 alapkezelo@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: Erste 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 ja 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.