

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 Abacus Abszolút Hozamú Alap „B” sorozat (ÁÉKBV)

ISIN kód: HU0000736574

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

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

A felügyeletet ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Jelen dokumentum kelte: 2024. december 3.

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

Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű ÁÉKBV, amely az ÁÉKBV irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2009. július 13-i 2009/65/EK irányelve az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról) alapján harmonizált befektetési alap.

A befektetési jegy devizaneme: EUR

Lejárata: nincs lejárata

Célok: hosszú távon pozitív hozam elérése. Ennek érdekében az Alapkezelő az alábbiakban bemutatott befektetési politika szerinti eszközökbe fektet be (használja) és kitettséget eszközöl. Az alap Abszolút Hozamú alap, amely tőkepiaci környezettől független pozitív hozam elérésére törekszik, és valamely kockázatmentes hozamot reprezentáló pénzügyi mutató vagy index meghaladását tűzi ki célként.

Befektetési politika: Az Alap ügyfelei számára kockázatos és biztonságos befektetések megfelelő kombinációjával vonzó kockázathozam profilú alternatívát kíván nyújtani. Az Alap célja hosszú távon a pozitív hozam elérése.

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. 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 megszűnéskor juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

Mivel az Alapkezelő piaci várakozásainak függvényében választja ki azokat az eszközöket, amelyeket az adott befektetési környezetben jó befektetésnek tart, az Alap összetétele dinamikusan változhat. Ebből adódóan az Alap nem mindig egyformán reagál a tőkepiacok változásaira.

Érintett piacok: Az Alap földrajzi specifikációval és specifikus iparági kitettséggel nem rendelkezik.

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 kamatlábakockázatát, 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.

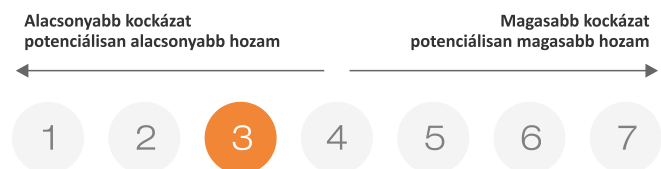
Megcélzott lakossági befektető: devizabelföldi- és devizakülföldi magán- és jogi személyek, akik legalább alapszintű pénzügyi tudással rendelkeznek, kockázati besorolásuk legalább óvatos, céljuk befektetésük értékének megőrzése és növelése, és ezért készek korlátozottan elfogadni bizonyos kockázatosabb 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 jelentései, az alap aktuális és múltbeli árai, valamint a hivatalos közvéleménykérdőív díjmentesen megtekinthető a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén, valamint az alapkezelő honlapján (<https://www.accorde.hu/abszolut-hozamu-alapok/accorde-abacus-abszolut-hozamu-alap/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 vagyoni 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 szám adatok 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 szám adatok 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
Stressz forgatókönyv (*)	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4,938 EUR -50.62%	6,398 EUR -20.01%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	7,768 EUR -22.32%	7,571 EUR -12.99%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	10,148 EUR 1.48%	10,161 EUR 0.80%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	13,224 EUR 32.24%	14,144 EUR 18.93%

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

Stressz forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2014 szeptember 30 és 2024 szeptember 30 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2014 szeptember 30 és 2024 szeptember 30 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2014 szeptember 30 és 2024 szeptember 30 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyv típus egy 2014 szeptember 30 és 2024 szeptember 30 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 befektetővédelmi 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	517 EUR	1,013 EUR
Éves költséghatás(*)	5.17%	4.97%

(*)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 5.77% lesz a költségek előtt és 0.80% 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.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- › a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- › a különböző költségkategóriák jelentését

Ez a táblázat mutatja az éves hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Ha Ön 1 év után visszavált
Belépési költség	Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat. A belépési költség az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg legfeljebb 3%-a, melyet a forgalmazónak fizet. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, ettől a forgalmazó eltérhet.	max 300 EUR
Kilépési költség	Az Alapkezelő nem számít fel kilépési díjat, a forgalmazók felszámíthatják a befektetése összegének legfeljebb 2.2%-át, mielőtt azt kifizetnék Önnek. Ez az Ön által legnagyobb fizetett összeg, ettől a forgalmazó eltérhet.	max 220 EUR
Folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. Az Ön befektetése éves értékének 1.96 %-a. Becsült költségadatokon alapul.	196 EUR
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. Az Ön befektetése éves értékének 0.005%-a	1 EUR
Egyéb költségek		
Teljesítménydíjak	A teljesítménydíj hatása. Az Ön befektetése éves értékének 0.63 %-a. Ez a százalék abból az összegből kerül levonásra, amellyel a befektetése felülmúlja a küszöbhozamot. Teljesítménydíjat az alap csak pozitív hozam elérése esetén számolhat fel.	63 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. Szélsőséges 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. Az aktuális visszaváltási díjakat, valamint az egyéb, a befektetőket közvetlenül terhelő költségeket a Forgalmazók kondíciós listái tartalmazzák. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon belül (T+5) ad visszaváltási megbízást, akkor a Forgalmazó a visszaváltási jutalékon felül jogosultak további 5 százalék büntetőjutalékot is felszámolni, mely az Alapot illeti meg. Az 5 banki munkanapon belüli büntetőjutalék alapja a visszaváltott befektetési Jegy(ek) visszaváltáskori árfolyamértéke. A 2024.10.01. után vásárolt befektetési jegyek után a Forgalmazók a visszaváltási jutalékon felül jogosultak további maximum 0.5% büntetőjutalékot felszámítani, amennyiben a befektetési jegy(ek) tulajdonosa 6 hónapon (180 napon) belül visszaváltaná az(oka)t. A kétféle büntetőjutalék közül csak az 5%-os kerülhet felszámolásra 5 banki munkanapon belüli visszaváltás esetén.

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: +36 1 489 2369; e-mailben, az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyfélszolgálatának címezve (accorde@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 jelentések az alap elmúlt 10 évi teljesítményére vonatkozó információkat az alábbi <https://www.accorde.hu/abszolot-hozamu-alapok/accorde-abacus-abszolot-hozamu-alap/b-sorozat/> honlapon érhetőek el. A hivatalos közzétételek 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/>.