

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.

ACCORDE PRIZMA ALAP

ISIN KÓD: HU0000716410

Alapkezelő: Accorde Alapkezelő Zrt.

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az alapkezelő stratégiájának megvalósításához a hagyományos befektetési eszközosztályok – mint pl. állam- és vállalati kötvények, részvények, valamint az ezeket tartalmazó, a tőzsdén kereskedett befektetési alapok – mellett a hatékony és diverzifikált portfólió kialakítása, illetve az optimális kockázat-hozam elérése érdekében származtatott ügyleteket is alkalmaz. Ezen származtatott ügyletek mögöttes termékei – a teljesség igénye nélkül – lehetnek részvények, részvényindexek, kamatlábak és devizák. A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden banki munkanapon (olyan munkanap, amely sem a Letétkezelő, sem az Elszámlási 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 megszűnésekor juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

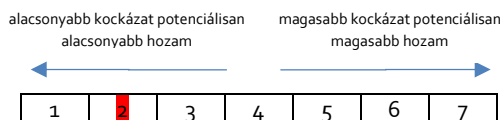
Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.

Az alap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági, sem egyéb célpiaci kitettséggel.

Benchmark (Referenciahozam)

A benchmark az RMAX index teljesítménye.

KOCKÁZAT / NYERESÉG PROFIL



A szintetikus hozam/kockázati mutató (Synthetic Risk Reward Indicator=SRRI) számításához az Alap elmúlt 2016-os évi 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 2016-os heti hozamok alapján az Alap 2-es kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának rövid távon mért csekély ingadozása indokolta.

A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat.

Az alappal kapcsolatos leglényegesebb kockázatok:

Hitelkockázat :A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetéseképtelensége szélsőséges esetben az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.

Likviditási kockázat :A korábban megfelelően likvidnek tartott értékpapírpiacon (állampapír, részvény) szélessége és mélysége bizonyos körülmények között drámaian

Partnerkockázat: Az Alapkezelő az üzletkötés és befektetés során igyekszik hitelkockázati szempontból legmegfelelőbb partnerekkel kapcsolatban lenni. A szigorú kockázati monitoring ellenére ugyanakkor nem kizárt, hogy a partnerek pénzügyi, illetve egyéb típusú nehézségeken mennek keresztül, melyek veszteségeket okoznak az Alap számára.

Működési kockázat

Tárgyi, technikai feltételekből eredő kockázat :Az Alapkezelő rendelkezik a működéséhez szükséges tárgyi, technikai feltételekkel, viszont e körülményekben menet közben bekövetkező esetleges változásokból eredő kockázatok kihathatnak a kezelt alapok eredményességére is.

Személyi feltételekből eredő kockázat : Az Alapkezelő a tevékenység irányítására, befektetés kezelésre, illetve a back office tevékenység szervezésére olyan személyeket alkalmaz, akik megfelelő gyakorlati tapasztalattal, illetve a külön jogszabályban előírt vizsgával rendelkeznek. Az Alapkezelő tevékenységét az alapkezelőkre vonatkozó törvényi előírások, és az ezek alapján készült belső szabályzatok alapján végzi. Mindezekről függetlenül fennállnak a munkavállalókkal kapcsolatos személyes kockázatok.

Letéti őrzéshez kapcsolódó kockázat: Az Alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel. A körülmények esetleges változásából eredő kockázatok kihathatnak az Alapok eredményességére is.

romolhat, és ilyenkor bizonyos pozíciók zárása vagy nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.

Származékos ügyletekhez kapcsolódó kockázat: Az Alapkezelő az Alapok nevében származékos ügyletet kizárólag a Kezelési szabályzatban megfogalmazott befektetési célok elérése érdekében köthet befektetési eszközre. A származékos ügyletek azonban jellegüknél fogva magasabb kockázatot hordoznak magukban, amely kockázatok megfelelő befektetési technikákkal minimalizálhatók, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók.

DÍJAK

A befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, többek között az alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak maximálisan levonható értéke	
Jegyzési díj	5%
Visszaváltási díj	5%
Büntető jutalék*	5%
* 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 jogosult további 5 százalékos büntetőjutalékot is felszámolni, mely az Alapot illeti meg. Az 5 banki munkanapon belüli büntetőjutalék alapja a visszaváltott Befektetési Jegy(ek) visszaváltáskori árfolyamértéke	
Az év során az alapból maximálisan levont díjak	
Folyó költségek	2,4 %
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj (sikerdíj)	Az alap által a benchmark hozamán felül elért teljesítménynek évente a 20%-a

A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek, előfordulhat, hogy bizonyos esetekben a befektető ennél kevesebb költséget fizet.

A tényleges jegyzési és visszaváltási díjakat megtudhatja a pénzügyi tanácsadójától vagy forgalmazójától.

A folyó költségekre vonatkozó adat - tekintettel az alap 2016-os indulására egy kalkulált levonható költséget mutat, mely adott esetben évről évre változhat. A mutató az Alapkezelési Szabályzatban felsorolt költségeken (alapkezelési, forgalmazási, letétkezelési, felügyeleti díj, könyvelő és könyvvizsgáló díja, bankköltség, forgalomban tartási díj) alapul.

A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatában, illetve a következő linken: <http://www.accorde.hu/> A tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY BEMUTATÁSA

Az alap 2016-ban indult, így múltbeli teljesítményre vonatkozó adatok még nem állnak rendelkezésre ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatás legyen adható.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK ÉS HIVATKOZÁSOK

Letétkezelő: Unicredit Bank Hungary Zrt.

Közzétételi helyek: A Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett www.kozzetetelek.hu honlap, valamint az Alapkezelő www.accorde.hu honlapja. Az Alapok magyar nyelvű Tájékoztatója, Kiemelt Befektetői Információk anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, valamint az Alapkezelő www.accorde.hu honlapján. Az Alapkezelő Javadalmazási politikájának bemutatása elérhető az Alapkezelő honlapján (www.accorde.hu), valamint kérésre a forgalmazási helyeken nyomtatott formában is megtekinthető.

A befektetési jegyek legfrissebb nettó eszközérték adatai az Alapkezelő honlapján érhetők el.

Az Alapkezelő székhelye Magyarország, így annak adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel..

Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Jelen Kiemelt Befektetői Információk 2017. 02. 20.-tól visszavonásig hatályosak. Ezek a kiemelt befektetői információk 2017.02.20-án megfelelnek a valóságnak