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.

ACCORDE GLOBAL ALAP
ISIN KÓD: HU0000716428

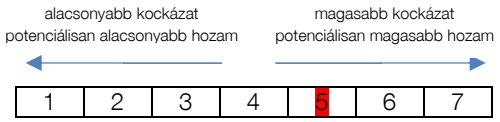
Alapkezelő: Accorde Alapkezelő Zrt.

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikája által megengedett eszközökön belül elsősorban állampapírokba, vállalati kötvényekbe, részvényekbe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF-ekbe), valamint pénzpiaci eszközökbe, származtatott ügyletekbe és egyéb kamatozó papírokba kíván befektetni.
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. Az Alap pozícióit az Alapkezelő úgy igyekszik kialakítani, hogy az a befektetési jegy-tulajdonosok által befektetett tőke értékét középtávon gyarapítsa.
A felügyelet engedélye alapján az alap OECD tagállamok által kibocsátott értékpapírokba és pénzpiaci eszközökbe akár az eszközeinek a 100 százalékát is fektetheti.

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. Befektetései 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 alapból 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 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 heti hozamok alapján az Alap 5-ös kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának rövid távon mért magas 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, fizetésképtelensége szélsőséges esetben az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.

Likviditási kockázat : A korábban megfelelően likvidnek tartott értékpapírpiacok (állampapír, részvény) szélessége és mélysége bizonyos körülmények között drámaian romolhat, és ilyenkor bizonyos pozíciók zárása vagy nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.

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. Mindezektől 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.
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.

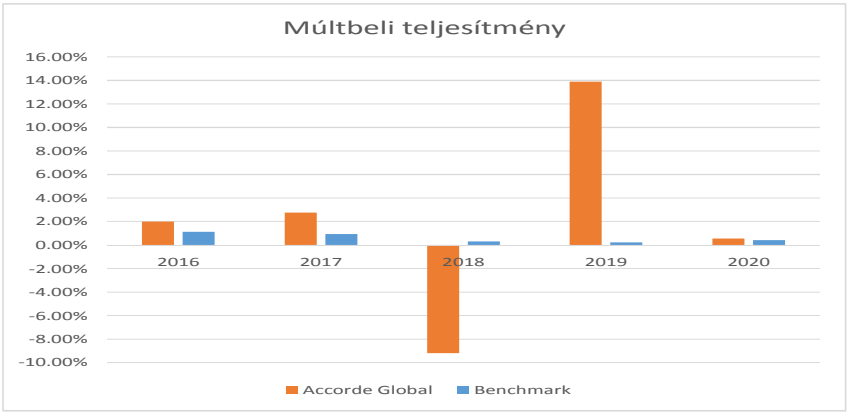
DÍJAK

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 százalék 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 levont díjak	
Folyó költségek	2,14 %
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 költségek az előző teljes naptári évben levont díjakat tükrözik, mértékük évről évre változhat. A mutató nem foglalja magában a sikerdíjakat, valamint az alap kezeléséhez kapcsolódó tranzakciós költségeket.
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 éves hozamai forintban számított hozamok, melyek számításakor figyelembe vételre kerültek az Alapot terhelő folyó költségek, de nem kerültek figyelembe vételre a forgalmazó(k) által felszámított esetleges vételi, visszaváltási, illetve büntetőjutalékot. A múltbeli teljesítmény a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas! Az Alap 2016-ban indult.

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.
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 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 2021.06.04-től visszavonásig hatályosak.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2021.06.04-én megfelelnek a valóságnak.